



重庆银行
BANK OF CHONGQING

BANK OF CHONGQING CO., LTD.*

重慶銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1963)



二零二四年中期報告

目錄

1. 重要提示	2
2. 釋義	3
3. 公司簡介	4
4. 財務摘要	7
5. 管理層討論與分析	11
5.1 概述	11
5.2 財務報表分析	12
5.3 貸款質量分析	31
5.4 分部經營業績	38
5.5 根據監管要求披露的其他信息	39
5.6 業務綜述	41
5.7 風險管理	54
5.8 資本管理	61
5.9 環境與展望	65
6. 重要事項	67
7. 股份變動及股東情況	98
8. 證券發行與上市情況	112
9. 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	117
10. 環境與社會責任	128
11. 公司治理報告	133
12. 財務報告	136
13. 組織架構圖	230
14. 分支機構名錄	231

重要提示

1. 本行董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本半年度報告內容的真實性、準確性、完整性，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本行第六屆董事會第九十五次會議於2024年8月30日以現場(視頻)會議方式召開。會議應出席董事14名，親自出席董事12名，楊秀明董事長、尤莉莉非執行董事由於其他公務安排，書面委託高嵩行長、執行董事出席會議並代為行使表決權。本行監事、高級管理人員列席了會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《重慶銀行股份有限公司章程》的有關規定。
3. 本行2024年半年度不進行利潤分配或資本公積金轉增股本。
4. 本行2024年半年度財務報告未經審計。
5. 本報告除特別說明外，貨幣幣種為人民幣。
6. 本行董事長楊秀明、行長高嵩、分管財務工作的副行長楊世銀及財務機構負責人楊昆保證半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
7. 本行不存在被控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況。
8. 本行不存在違反規定決策程序對外提供擔保的情況。
9. 本報告中可能包含對本行未來計劃等的前瞻性陳述。相關陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。
10. 重大風險提示：本集團面臨的主要風險及擬採取的措施，請參見本報告「管理層討論與分析－風險管理」章節。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	指	重慶銀行股份有限公司章程
「本行」或「重慶銀行」	指	重慶銀行股份有限公司
「本集團」	指	重慶銀行股份有限公司及其控股子公司
「中國銀保監會」	指	原中國銀行保險監督管理委員會
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「重慶金融監管局」	指	國家金融監督管理總局重慶監管局
「重慶銀保監局」	指	原中國銀行保險監督管理委員會重慶監管局
「重慶渝富」	指	重慶渝富資本運營集團有限公司
「大新銀行」	指	大新銀行有限公司
「鈞渝金租」	指	重慶鈞渝金融租賃股份有限公司
「興義萬豐」	指	興義萬豐村鎮銀行有限責任公司
「馬上消費」	指	馬上消費金融股份有限公司
「三峽銀行」	指	重慶三峽銀行股份有限公司
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際財務報告準則
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「上市規則」	指	《上海證券交易所股票上市規則》及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「報告期」	指	截至2024年6月30日止半年度
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)

公司簡介

3.1 業務概要

本行是中國西部和長江上游地區成立最早的地方性股份制商業銀行之一，前身是1996年由37家城市信用社及城市信用聯社共同組建的重慶城市合作銀行。1998年更名為重慶市商業銀行股份有限公司，2007年更名為重慶銀行股份有限公司。2013年，本行在香港聯交所上市，成為首家在香港上市的內地城商行。2021年，本行在上海證券交易所上市，成為全國第三家、長江經濟帶首家「A+H」上市城商行。

本行以「打造『堅守本源，特色鮮明，安全穩健，價值卓越』的全國一流上市商業銀行」為戰略願景，推進「服務提升、數字轉型、特色發展」三大任務，建設「科技賦能、人才賦能、管理賦能」三大體系，形成「1-3-3」戰略發展新格局，推動全行實現高質量發展。截至2024年6月30日，本行下轄194家營業網點，覆蓋「一市三省」，包括重慶市內所有區縣及四川、貴州、陝西等省份，控股重慶鈔渝金融租賃股份有限公司和興義萬豐村鎮銀行有限責任公司；本集團資產總額為8,059.68億元，存款總額為4,500.00億元，貸款總額為4,198.97億元，不良貸款率為1.25%，撥備覆蓋率為249.59%，主要經營指標均達到監管要求。

本行始終秉持「地方的銀行、小微企業的銀行、市民的銀行」市場定位，堅持服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民的立行初心，通過抓改革、調結構、促轉型、提質量，持續優化提升金融服務能力。報告期內，本行聚焦重大戰略和重要產業，積極服務實體經濟，加大成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道、重慶「33618」現代製造產業集群等領域信貸支持，向雙城經濟圈產業發展等領域提供信貸支持超千億元。聚焦普惠金融和鄉村振興，持續滿足小微企業、個體工商戶、農業農戶和新市民群體的金融服務需求，「兩增」貸款較上年末增長71.30億元，涉農貸款較上年末增長41.81億元。聚焦消費信貸和服務提升，充分發揮產品體系優勢，自營線上消費產品快速發展，「捷e貸」餘額較上年末增長39.04%。聚焦數字轉型和科技驅動，成為全國首家連續五年均有創新應用入選人行金融科技創新監管試點的地方法人銀行。聚焦品牌建設和形象提升，在英國《銀行家》雜誌千佳銀行排名中連續9年躋身全球銀行前300強，今年排名第209位，較上年提升8位；連續3年入選國務院國資委「雙百企業」名單，連續2年獲評優秀；連續7年獲得標準普爾國際投資級評級，展望「穩定」。

公司簡介

3.2 公司基本情況

3.2.1 法定中文名稱及簡稱：重慶銀行股份有限公司(簡稱：重慶銀行)
英文名稱：Bank of Chongqing Co., Ltd.

3.2.2 法定代表人：楊秀明
授權代表：楊秀明
黃華盛

董事會秘書聯繫方式：

地址：重慶市江北區永平門街6號

郵政編碼：400024

聯繫電話：+86(23)63367688

傳真：+86(23)63799024

電子郵箱：ir@cqcbank.com

公司秘書：何詠紫

證券事務代表：王雨

3.2.3 註冊地址及辦公地址：重慶市江北區永平門街6號

註冊地址的歷史變更情況：2020年2月註冊地址由「重慶市渝中區鄒容路153號」變更為「重慶市江北區永平門街6號」

香港主要營業地址：香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓

香港主要營業地址的歷史變更情況：2022年8月香港主要營業地址由「香港皇后大道東183號合和中心54樓」變更為「香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓」

互聯網網址：<http://www.cqcbank.com>

客戶服務熱線：956023

3.2.4 股票上市情況：

A股股票：

上市交易所：上海證券交易所

股票簡稱：重慶銀行

股票代碼：601963

H股股票：

上市交易所：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：重慶銀行

股票代碼：01963

- 3.2.5** 國內會計師事務所：安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)
辦公地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層01-12室
國際會計師事務所：安永會計師事務所(註冊公眾利益實體核數師)
辦公地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓
- 3.2.6** 中國內地法律顧問：北京市君合律師事務所
中國香港法律顧問：歐華律師事務所
- 3.2.7** A股股票登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股股票登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司
地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 3.2.8** 指定的信息披露報紙和網站：
內地：《中國證券報》(www.cs.com.cn)
《上海證券報》(www.cnstock.com)
《證券時報》(www.stcn.com)
《證券日報》(www.zqrb.cn)
上海證券交易所網站 (www.sse.com.cn)
本行網站 (www.cqcbank.com)
香港：香港交易所披露易網站 (www.hkexnews.hk)
本行網站 (www.cqcbank.com)
半年度報告備置地地點：本行董事會辦公室
- 3.2.9** 境內持續督導保薦機構：招商證券股份有限公司
辦公地址：深圳市福田區福田街道福華一路111號
保薦代表人：王曉、扈益嘉
持續督導期間：由於重銀轉債尚未全部轉股，持續督導期延長至重銀轉債全部轉股
- 3.2.10** 註冊登記信息：
首次註冊登記日期：1996年9月2日
登記機關：重慶市市場監督管理局(原重慶市工商行政管理局)
統一社會信用代碼：91500000202869177Y
金融許可證機構編碼：本行經中國銀行保險監督管理機構批准持有B0206H250000001號金融許可證

財務摘要

本半年度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除另有註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

4.1 財務數據

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年 1-6月	2023年 1-6月	變動	2022年 1-6月
經營業績			變動率(%)	
利息收入	14,401,847	14,085,252	2.25	13,656,304
利息支出	(9,177,803)	(8,698,825)	5.51	(8,301,765)
利息淨收入	5,224,044	5,386,427	(3.01)	5,354,539
手續費及佣金淨收入	510,994	196,546	159.99	412,466
淨交易收益、證券投資淨收益及其他營業收入	1,218,944	1,148,478	6.14	878,551
營業收入	6,953,982	6,731,451	3.31	6,645,556
營業費用	(1,834,649)	(1,789,148)	2.54	(1,650,058)
信用減值損失	(1,621,884)	(1,760,922)	(7.90)	(1,648,792)
營業利潤	3,494,477	3,180,103	9.89	3,346,706
享有聯營利潤的份額	206,130	246,464	(16.37)	125,361
稅前利潤	3,700,607	3,426,567	8.00	3,472,067
所得稅	(490,340)	(374,237)	31.02	(575,097)
淨利潤	3,210,267	3,052,330	5.17	2,896,970
歸屬於本行股東的淨利潤	3,026,280	2,906,469	4.12	2,784,631
經營活動產生的現金流量淨額	(37,914,423)	(6,797,202)	457.79	(4,240,012)
每股計(人民幣元)			變動率(%)	
基本每股收益	0.87	0.84	3.57	0.80
稀釋每股收益	0.68	0.66	3.03	0.71

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	變動	2022年 12月31日
規模指標			變動率(%)	
資產總額	805,967,923	759,883,870	6.06	684,712,563
客戶貸款及墊款總額	419,896,747	392,934,966	6.86	352,573,462
— 公司貸款	292,380,040	250,398,073	16.77	208,737,958
— 零售貸款	95,517,292	94,949,928	0.60	94,527,953
— 票據貼現	29,118,903	44,852,396	(35.08)	47,285,310
— 應收客戶貸款及墊款利息	2,880,512	2,734,569	5.34	2,022,241
貸款減值準備	12,988,214	12,139,426	6.99	10,127,171
負債總額	744,141,290	700,584,443	6.22	633,217,086
客戶存款	449,999,935	414,812,696	8.48	382,594,480
— 公司活期存款	55,979,969	64,096,964	(12.66)	60,481,461
— 公司定期存款	137,992,350	129,718,412	6.38	132,906,633
— 個人活期存款	19,970,569	20,686,248	(3.46)	19,752,513
— 個人定期存款	211,897,872	180,278,653	17.54	147,470,703
— 其他存款	13,930,134	11,471,728	21.43	16,491,983
— 應付客戶存款利息	10,229,041	8,560,691	19.49	5,491,187
股本	3,474,565	3,474,562	—	3,474,540
歸屬於本行股東權益	59,352,093	56,917,734	4.28	49,336,512
權益總額	61,826,633	59,299,427	4.26	51,495,477
核心一級資本淨額	52,832,793	51,003,470	3.59	45,694,215
一級資本淨額	60,044,448	58,208,408	3.15	50,375,870
總資本淨額	71,588,827	69,708,993	2.70	61,032,503
風險加權資產	519,767,203	521,578,017	(0.36)	479,755,986
每股計(人民幣元)			變動率(%)	
歸屬於本行股東的每股淨資產	15.07	14.37	4.87	12.90

財務摘要

4.2 財務指標

(除另有註明外，以百分比列示)	2024年 1-6月	2023年 1-6月	變動	2022年 1-6月
盈利能力指標(%)				
年化後平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.82	0.87	(0.05)	0.91
年化後加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	11.77	12.56	(0.79)	12.57
淨利差 ⁽³⁾	1.27	1.51	(0.24)	1.62
淨利息收益率 ⁽³⁾	1.42	1.63	(0.21)	1.78
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	7.35	2.92	4.43	6.21
成本佔收入比率 ⁽⁴⁾	24.98	25.34	(0.36)	23.61

(除另有註明外，以百分比列示)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	變動	2022年 12月31日
資產質量指標(%)				
不良貸款率 ⁽⁵⁾	1.25	1.34	(0.09)	1.38
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	249.59	234.18	15.41	211.19
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	3.12	3.13	(0.01)	2.91
資本充足率指標(%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾	10.16	9.78	0.38	9.52
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	11.55	11.16	0.39	10.50
資本充足率 ⁽⁸⁾	13.77	13.37	0.40	12.72
總權益對資產總額比率	7.67	7.80	(0.13)	7.52
其他指標(%)				
流動性比率 ⁽⁹⁾	170.07	154.89	15.18	128.95
最大單一客戶貸款比例 ⁽¹⁰⁾	2.77	2.98	(0.21)	3.85
最大十家客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	23.68	21.53	2.15	22.12
存貸比	93.31	94.73	(1.42)	92.15

註：

- (1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (2) 根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂版)計算。
- (3) 淨利差為生息資產平均收益率與計息負債平均成本率之間的差額；淨利息收益率為利息淨收入與生息資產平均餘額的比率。
- (4) 營業費用除以營業收入。
- (5) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (6) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。貸款減值準備餘額為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。根據監管規定，本行該項指標的監管標準為140%。
- (7) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款本金總額，根據監管規定，本行該項指標的監管標準為2.1%。
- (8) 截至2024年6月30日的各級資本充足率按照國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》計算，截至2023年12月31日、2022年12月31日的各級資本充足率根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (9) 流動性比率是參照國家金融監督管理總局頒佈的公式計算。
- (10) 最大單一客戶貸款總額除以資本淨額。
- (11) 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

4.3 境內外會計準則差異

本集團按照中國會計準則和按照國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2024年6月30日止報告期內歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

管理層討論與分析

5.1 概述

5.1.1 行業發展情況

2024年上半年，外部環境複雜性嚴峻性不確定性明顯上升、國內結構調整持續深化等帶來新挑戰，但宏觀政策效應持續釋放、外需有所回暖、新質生產力加速發展等因素也形成新支撐。總體來看，經濟延續了回升向好態勢，高質量發展又邁出新的步伐。國家統計局數據顯示，2024年上半年國內生產總值61.68萬億元，同比增長5.0%，國民經濟運行總體平穩，穩中有進；全國規模以上工業增加值同比增長6.0%，工業生產較快增長；服務業增加值同比增長4.6%，現代服務業發展良好，貨幣金融服務業商務活動指數位於55.0%以上較高景氣區間。固定資產投資(不含農戶)同比增長3.9%，高技術產業投資增長較快；社會消費品零售總額同比增長3.7%，服務消費增勢較好；貨物進出口總額同比增長6.1%，貿易結構持續優化。

銀行業金融機構堅持穩中求進工作總基調，深入貫徹中央金融工作會議精神，切實加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務，積極支持科技創新、先進製造、綠色發展和中小微企業，做好五篇大文章。國家金融監督管理總局數據顯示，截至2024年6月末，我國銀行業金融機構總資產規模達到425.10萬億元，較上年末增長6.6%，規模保持穩健增長；商業銀行不良貸款率1.56%，較上年末下降0.03個百分點，信貸資產質量總體穩定；商業銀行撥備覆蓋率209.32%，較上年末上升4.18個百分點，風險抵補能力整體充足。

5.1.2 本行總體發展情況

2024年上半年，本集團緊緊圍繞「三穩」「三進」「三優化」「三強化」「三提升」目標，認真落實市委、市政府及監管部門部署要求，立足實際、緊貼市場、開拓革新，交出了一份頂壓前行、踔厲奮發的半年答卷，以新姿態新作為開啓了重慶銀行高質量發展新篇章。

全面落實重大戰略，經營規模實現突破。截至2024年6月30日，本集團資產總額為8,059.68億元，較上年末增長6.06%；客戶貸款及墊款總額為4,198.97億元，較上年末增長6.86%；負債總額為7,441.41億元，較上年末增長6.22%；客戶存款總額為4,500.00億元，較上年末增長8.48%。

扎實開展增收降本，經營效益穩步提升。2024年1-6月，本集團實現營業收入69.54億元，較上年同期增長3.31%；實現淨利潤32.10億元，較上年同期增長5.17%，延續了穩健增長的良好趨勢；實現歸屬於本行股東的淨利潤30.26億元，較上年同期增長4.12%。

系統推進改革攻堅，經營結構不斷優化。截至2024年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額佔資產總額的比例達到52.10%，較上年末上升0.39個百分點；客戶存款佔負債總額的比例達到60.47%，較上年末提升1.26個百分點。

大力做好風險防控，資產質量穩中向好。截至2024年6月30日，本集團不良貸款率為1.25%，較上年末下降0.09個百分點，關注類貸款佔比、逾期貸款佔比較年初也均有下降；撥備覆蓋率為249.59%，較上年末提升15.41個百分點。

統籌實施資本管理，資本實力保持穩健。截至2024年6月30日，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為10.16%、11.55%、13.77%，較上年末分別提升0.38、0.39、0.40個百分點。

5.2 財務報表分析

5.2.1 利潤表分析

2024年上半年，本集團利息淨收入為52.24億元，較上年同期減少1.62億元，降幅3.01%；手續費及佣金淨收入為5.11億元，較上年同期增加3.14億元，增幅155.99%；營業費用為18.35億元，較上年同期增加0.46億元，增幅2.54%；信用減值損失為16.22億元，較上年同期減少1.39億元，降幅7.90%。綜合以上因素，本集團2024年上半年實現淨利潤32.10億元，較上年同期增加1.58億元，增幅5.17%。

管理層討論與分析

下表列出所示期間本集團利潤表主要科目情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息淨收入	5,224,044	5,386,427	(162,383)	(3.01)
非利息淨收入	1,729,938	1,345,024	384,914	28.62
其中：手續費及佣金淨收入	510,994	196,546	314,448	159.99
淨交易收益	82,370	160,965	(78,595)	(48.83)
證券投資淨收益	1,084,420	838,034	246,386	29.40
其他營業收入	52,154	149,479	(97,325)	(65.11)
營業收入	6,953,982	6,731,451	222,531	3.31
減：營業費用	1,834,649	1,789,148	45,501	2.54
減：信用減值損失	1,621,884	1,760,922	(139,038)	(7.90)
減：其他資產減值損失	2,972	1,278	1,694	132.55
營業利潤	3,494,477	3,180,103	314,374	9.89
享有聯營利潤的份額	206,130	246,464	(40,334)	(16.37)
稅前利潤	3,700,607	3,426,567	274,040	8.00
減：所得稅費用	490,340	374,237	116,103	31.02
淨利潤	3,210,267	3,052,330	157,937	5.17
歸屬於本行股東	3,026,280	2,906,469	119,811	4.12
歸屬於非控制性權益	183,987	145,861	38,126	26.14

5.2.1.1 營業收入

2024年上半年，本集團實現營業收入69.54億元，較上年同期增加2.23億元，增幅3.31%，其中利息淨收入佔比為75.12%，非利息淨收入佔比為24.88%。

下表列出所示期間本集團營業收入構成及佔比情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月		2023年1-6月		變動金額	變動率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
利息淨收入	5,224,044	75.12	5,386,427	80.02	(162,383)	(3.01)
手續費及佣金淨收入	510,994	7.35	196,546	2.92	314,448	159.99
其他非利息淨收入	1,218,944	17.53	1,148,478	17.06	70,466	6.14
營業收入	6,953,982	100.00	6,731,451	100.00	222,531	3.31

5.2.1.2 利息淨收入

2024年上半年，本集團利息淨收入為52.24億元，較上年同期減少1.62億元，降幅3.01%。

利息收入、利息支出及利息淨收入

2024年上半年，本集團利息收入為144.02億元，較上年同期增加3.17億元，增幅2.25%；利息支出為91.78億元，較上年同期增加4.79億元，增幅5.51%。

下表列出所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入金額及變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	變動金額	變動率(%)
利息收入	14,401,847	14,085,252	316,595	2.25
利息支出	(9,177,803)	(8,698,825)	(478,978)	5.51
利息淨收入	5,224,044	5,386,427	(162,383)	(3.01)

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

2024年上半年，本集團生息資產平均餘額為7,385.96億元，較上年同期增加720.53億元，增幅10.81%；生息資產平均收益率較上年同期下降34個基點至3.92%。

2024年上半年，本集團計息負債平均餘額為6,964.90億元，較上年同期增加593.29億元，增幅9.31%；計息負債平均成本率較上年同期下降10個基點至2.65%。

在上述因素的綜合影響下，本集團淨利差較上年同期下降24個基點至1.27%；淨利息收益率較上年同期下降21個基點至1.42%。

管理層討論與分析

下表列出本集團生息資產、計息負債構成及利息情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均年化 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均年化 收益率/ 成本率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	405,139,923	9,153,429	4.54	364,290,209	8,777,090	4.86
證券投資	230,155,192	4,330,045	3.78	227,379,793	4,685,390	4.16
存放中央銀行款項	32,616,720	236,662	1.46	32,866,573	238,179	1.46
存放和拆放於同業及其他金融機構款項	70,683,958	681,711	1.94	42,005,991	384,593	1.85
生息資產總額	738,595,793	14,401,847	3.92	666,542,566	14,085,252	4.26
負債						
客戶存款	426,778,383	5,595,765	2.64	389,016,861	5,454,255	2.83
同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債	118,404,400	1,582,296	2.69	109,519,759	1,434,956	2.64
應付債券	151,307,653	1,999,742	2.66	138,624,916	1,809,614	2.63
計息負債總額	696,490,436	9,177,803	2.65	637,161,536	8,698,825	2.75
利息淨收入		5,224,044			5,386,427	
淨利差			1.27			1.51
淨利息收益率			1.42			1.63

利息收入和支出變動分析

本集團利息收入和支出的變動受規模因素和利率因素的共同影響，下表列出2024年1-6月本行利息收入和支出變動的因素分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	規模因素	利率因素	利息收支變動
資產			
客戶貸款及墊款	947,307	(570,968)	376,339
證券投資	65,229	(420,574)	(355,345)
現金及存放中央銀行款項	(1,151)	(366)	(1,517)
存放和拆放於同業及其他金融機構款項	277,653	19,465	297,118
利息收入變化	1,289,038	(972,443)	316,595
負債			
客戶存款	510,265	(368,755)	141,510
同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債	122,715	24,625	147,340
應付債券	172,646	17,482	190,128
利息支出變化	805,626	(326,648)	478,978
利息淨收入變化	483,412	(645,795)	(162,383)

5.2.1.3 利息收入

2024年上半年，本集團實現利息收入為144.02億元，較上年同期增加3.17億元，增幅2.25%。

客戶貸款及墊款利息收入

2024年上半年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為91.53億元，較上年同期增加3.76億元，增幅4.29%，主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額較上年同期增長11.21%。

管理層討論與分析

下表列出所示期間本集團按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)
短期貸款	87,102,154	1,282,751	2.96	89,168,274	1,295,530	2.93
中長期貸款	318,037,769	7,870,678	4.98	275,121,935	7,481,560	5.48
合計	405,139,923	9,153,429	4.54	364,290,209	8,777,090	4.86

下表列出所示期間本集團按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)
公司貸款	271,265,236	6,732,397	4.99	223,506,511	5,937,605	5.36
零售貸款	95,334,309	2,183,446	4.61	93,340,885	2,477,130	5.35
票據貼現	38,540,378	237,586	1.24	47,442,813	362,355	1.54
合計	405,139,923	9,153,429	4.54	364,290,209	8,777,090	4.86

證券投資利息收入

2024年上半年，本集團證券投資利息收入為43.30億元，較上年同期減少3.55億元，降幅7.58%，證券投資平均餘額較上年同期增長1.22%，平均年化收益率較上年同期下降38個基點。

存放中央銀行款項利息收入

2024年上半年，本集團存放中央銀行款項利息收入為2.37億元，較上年同期減少0.01億元，降幅0.64%，主要是由於存放中央銀行款項平均餘額較上年同期減少0.76%，平均年化收益率較上年同期無明顯變化。

存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入

2024年上半年，本集團存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入為6.82億元，較上年同期增加2.97億元，增幅77.26%，主要是由於存放和拆放於同業及其他金融機構的款項平均餘額較上年同期增加68.27%。

5.2.1.4 利息支出

客戶存款利息支出

2024年上半年，本集團客戶存款利息支出55.96億元，比上年同期增加1.42億元，增幅2.59%，主要是由於客戶存款平均餘額較上年同期增長9.71%，平均付息率較上年同期下降19個基點。

下表列出所示期間本集團按產品類型劃分的存款平均成本情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
公司存款						
活期	61,298,866	311,552	1.02	60,518,262	367,950	1.23
定期	131,921,765	1,915,974	2.92	129,542,288	1,990,059	3.10
小計	193,220,631	2,227,526	2.32	190,060,550	2,358,009	2.50
零售存款						
活期	20,259,030	20,420	0.20	19,531,252	26,912	0.28
定期	200,599,477	3,229,032	3.24	162,343,936	2,884,230	3.58
小計	220,858,507	3,249,452	2.96	181,875,188	2,911,142	3.23
其他存款						
	12,699,245	118,787	1.88	17,081,123	185,104	2.19
合計	426,778,383	5,595,765	2.64	389,016,861	5,454,255	2.83

同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出

2024年上半年，本集團同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出總額為15.82億元，較上年同期增加1.47億元，增幅10.27%。

管理層討論與分析

下表列出所示期間本集團按業務類型劃分的同業及其他金融機構存放、拆入和租賃負債利息支出情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
同業存放及拆入	46,920,171	757,679	3.25	44,444,550	696,370	3.16
向央行借款	60,770,928	721,755	2.39	37,204,189	461,180	2.50
賣出回購金融資產	10,527,375	100,099	1.91	27,706,424	275,091	2.00
租賃負債	185,926	2,763	2.99	164,596	2,315	2.84
合計	118,404,400	1,582,296	2.69	109,519,759	1,434,956	2.64

債券發行利息支出

2024年上半年，本集團債券發行利息支出為20.00億元，較上年同期增加1.90億元，增幅10.51%，主要是由於應付債券平均餘額較上年同期增長9.15%。

下表列出所示期間本集團按債券類型劃分的債券發行利息支出情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
次級債	4,999,528	93,025	3.74	4,999,469	92,513	3.73
小微金融債	4,873,444	67,735	2.80	3,999,890	71,772	3.62
同業存單	125,495,510	1,529,820	2.45	113,747,921	1,336,536	2.37
金融債	3,115,366	54,851	3.54	3,499,541	64,994	3.75
可轉債	12,823,805	254,311	3.99	12,378,095	243,799	3.97
合計	151,307,653	1,999,742	2.66	138,624,916	1,809,614	2.63

5.2.1.5 非利息收入

手續費及佣金淨收入

2024年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入5.11億元，較上年同期增加3.14億元，增幅159.99%，其中代理理財業務收入較上年同期增長2.98億，主要是由於當期理財產品管理費及超額報酬較上年同期增長。

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入	626,910	299,175	327,735	109.55
代理理財業務	413,072	115,199	297,873	258.57
託管業務	17,266	17,918	(652)	(3.64)
銀行卡年費及手續費	50,704	49,829	875	1.76
擔保及承諾業務	38,331	22,206	16,125	72.62
支付結算及代理業務	107,537	94,023	13,514	14.37
手續費及佣金支出	(115,916)	(102,629)	(13,287)	12.95
手續費及佣金淨收入	510,994	196,546	314,448	159.99

其他非利息收入

2024年上半年，本集團實現其他非利息收入12.19億元，較上年同期增加0.70億元，增加6.14%。其中，淨交易收益0.82億元，較上年同期減少0.79億元，降幅48.83%；證券投資淨收益10.84億元，較上年同期增加2.46億元，增幅29.40%；其他營業收入0.52億元，較上年同期減少0.97億元，降幅65.11%。

管理層討論與分析

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	變動金額	變動率(%)
淨交易收益	82,370	160,965	(78,595)	(48.83)
證券投資淨收益	1,084,420	838,034	246,386	29.40
其他營業收入	52,154	149,479	(97,325)	(65.11)
合計	1,218,944	1,148,478	70,466	6.14

5.2.1.6 營業費用

2024年上半年，本集團營業費用18.35億元，較上年同期增加0.46億元，增幅2.54%，主要是一般及行政支出同比增長3.41%；稅金及附加同比增長16.73%；無形資產攤銷同比增長25.18%。

下表列出所示期間本集團營業費用的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	變動金額	變動率(%)
人工成本	1,054,495	1,062,708	(8,213)	(0.77)
一般及行政支出	383,044	370,430	12,614	3.41
稅金及附加	97,370	83,412	13,958	16.73
固定資產折舊	111,296	110,679	617	0.56
無形資產攤銷	79,264	63,318	15,946	25.18
使用權資產折舊	35,887	31,804	4,083	12.84
投資性房地產折舊	224	155	69	44.52
長期待攤費用攤銷	15,410	11,963	3,447	28.81
經營性租賃租金	366	1,231	(865)	(70.27)
專業費用	53,329	47,263	6,066	12.83
捐贈	200	200	-	0.00
其他	3,764	5,985	(2,221)	(37.11)
營業費用	1,834,649	1,789,148	45,501	2.54

5.2.1.7 信用減值損失

2024年上半年，本集團計提信用減值損失16.22億元，較上年同期減少1.39億元，降幅7.90%。

下表列出所示期間本集團信用減值損失的主要構成。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	變動金額	變動率(%)
客戶貸款及墊款	1,898,801	1,450,984	447,817	30.86
證券投資	(261,717)	326,277	(587,994)	(180.21)
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	889	30,419	(29,530)	(97.08)
表外預期信用減值損失	637	(19,776)	20,413	(103.22)
其他信用減值損失	(16,726)	(26,982)	10,256	(38.01)
信用減值損失	1,621,884	1,760,922	(139,038)	(7.90)

5.2.1.8 所得稅

2024年上半年，本集團所得稅費用4.90億元，較上年同期增加1.16億元，增幅31.02%，實際稅率13.25%。

下表列出所示期間本集團根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節明細。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月	2023年1-6月	變動金額	變動率(%)
稅前利潤	3,700,607	3,426,567	274,040	8.00
按法定稅率25%計算的稅項	925,152	856,642	68,510	8.00
子公司適用不同稅率的影響	(43,965)	(35,233)	(8,732)	24.78
免稅收入產生的稅務影響	(513,995)	(483,280)	(30,715)	6.36
不可抵稅支出的稅務影響	122,610	34,897	87,713	251.35
以前年度所得稅調整	538	1,211	(673)	(55.57)
所得稅	490,340	374,237	116,103	31.02

管理層討論與分析

5.2.2 資產負債表分析

5.2.2.1 資產總額

截至2024年6月30日，本集團資產總額8,059.68億元，較上年末增長460.84億元，增幅6.06%。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款和墊款總額	419,896,747	52.10	392,934,966	51.71
其中：客戶貸款和墊款本金總額	417,016,235	51.74	390,200,397	51.35
應收客戶貸款和墊款利息	2,880,512	0.36	2,734,569	0.36
預期信用減值準備總額	(12,988,214)	(1.61)	(12,139,426)	(1.60)
客戶貸款和墊款淨額	406,908,533	50.49	380,795,540	50.11
證券投資	228,893,902	28.40	253,645,157	33.38
對聯營企業投資	2,973,043	0.37	2,818,162	0.37
現金及存放中央銀行款項	36,324,738	4.51	40,026,407	5.27
存放於同業及其他金融機構的款項	92,523,361	11.48	46,286,128	6.09
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	28,973,452	3.59	27,090,566	3.57
衍生金融資產	23,620	0.00	89,981	0.01
固定資產	2,871,948	0.36	2,963,711	0.39
遞延所得稅資產	4,364,814	0.54	4,426,083	0.58
其他資產	2,110,512	0.26	1,742,135	0.23
資產總額	805,967,923	100.00	759,883,870	100.00

5.2.2.2 客戶貸款及墊款

截至2024年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額為4,198.97億元，較上年末增加269.62億元，增幅6.86%。主要是由於報告期內本集團積極貫徹重慶市委市政府決策部署，積極參與成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設，持續提升服務實體經濟能力，推動主要業務穩健增長。

截至2024年6月30日，本集團公司貸款本金總額為2,923.80億元，較上年末增加419.82億元，增幅16.77%；零售貸款本金總額為955.17億元，較上年末增加5.67億元，增幅0.60%。

下表列出截至所示日期本集團按業務類型劃分的貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	292,380,040	70.11	250,398,073	64.17
票據貼現	29,118,903	6.98	44,852,396	11.49
零售貸款	95,517,292	22.91	94,949,928	24.34
合計	417,016,235	100.00	390,200,397	100.00

下表列出截至所示日期本集團按期限劃分的公司貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司貸款	27,918,841	9.55	26,986,238	10.78
中長期公司貸款	264,461,199	90.45	223,411,835	89.22
合計	292,380,040	100.00	250,398,073	100.00

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的零售貸款結構。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人按揭貸款	39,997,079	41.87	40,321,906	42.47
個人消費貸款	10,657,059	11.16	9,774,856	10.29
個人經營性貸款	22,167,328	23.21	22,528,071	23.73
信用卡透支	22,695,826	23.76	22,325,095	23.51
合計	95,517,292	100.00	94,949,928	100.00

有關本集團貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「5.3貸款質量分析」一節。

管理層討論與分析

5.2.2.3 金融投資

截至2024年6月30日，本集團金融投資為2,578.67億元，較上年末減少228.68億元，降幅8.15%。其中，以攤余成本計量的金融投資為1,468.35億元，較上年末減少126.34億元，降幅7.92%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資合計為820.59億元，較上年末減少121.17億元，降幅12.87%；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為289.73億元，較上年末增加18.83億元，增幅6.95%。

下表列出截至所示日期本集團按資產性質劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	201,700,063	78.22	226,807,782	80.79
信託投資	7,540,775	2.92	8,580,884	3.06
資產管理計劃	28,165,400	10.92	30,921,643	11.01
債權融資計劃	2,370,000	0.92	4,680,000	1.67
基金投資	12,921,359	5.01	4,303,474	1.53
權益性投資	1,065,256	0.41	1,162,101	0.41
同業存單	1,097,531	0.43	984,859	0.35
其他	14	0.00	14	0.00
應計利息	4,048,179	1.57	4,684,056	1.67
減值準備	(1,041,223)	(0.40)	(1,389,090)	(0.49)
金融投資總額	257,867,354	100.00	280,735,723	100.00

截至2024年6月30日，本集團一年以內金融投資金額為683.87億元，較上年末增加160.55億元，增幅30.68%；一年以上金融投資金額為1,879.46億元，較上年末減少386.50億元，降幅17.06%。

下表列出截至所示日期本集團按剩餘期限劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	30,191,562	11.71	12,768,821	4.55
3至12個月	38,195,284	14.81	39,562,904	14.09
1至5年	153,338,003	59.46	189,373,857	67.46
5年以上	34,608,483	13.42	37,222,522	13.26
無期限	1,065,256	0.41	1,162,101	0.41
逾期	468,766	0.19	645,518	0.23
金融投資總額	257,867,354	100.00	280,735,723	100.00

截至2024年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資餘額為289.73億元，較上年末增加18.83億元，增幅6.95%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資金額為820.59億元，較上年末減少121.17億元，降幅12.87%；以攤餘成本計量的金融投資餘額為1,468.35億元，較上年末減少126.34億元，降幅7.92%。

下表列出截至所示日期本集團按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	28,973,452	11.24	27,090,566	9.65
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	82,058,587	31.82	94,175,349	33.55
以攤餘成本計量的金融投資	146,835,315	56.94	159,469,808	56.80
金融投資總額	257,867,354	100.00	280,735,723	100.00

截至2024年6月30日，本集團國債投資金額為1,036.67億元，較上年末減少20.32億元，降幅1.92%，在債券投資中的佔比上升4.80個百分點至51.40%。

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團按發行主體劃分的債券投資構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
國債	103,667,965	51.40	105,700,113	46.60
地方政府債	25,852,128	12.82	38,954,600	17.17
金融機構債券	8,885,754	4.40	13,372,326	5.90
公司債券	63,294,216	31.38	68,780,743	30.33
債券投資總額	201,700,063	100.00	226,807,782	100.00

下表列出截至報告期末本集團所持前十大面值金融債券情況。

債券名稱	面值 (人民幣，千元)	年利率 (%)	到期日	減值準備 (人民幣，千元)
政策性銀行債券	400,000	2.47	2034/4/2	422
商業銀行債券	300,000	2.55	2025/8/24	321
商業銀行債券	300,000	2.50	2025/8/5	321
商業銀行債券	300,000	2.65	2026/9/13	321
商業銀行債券	300,000	2.28	2027/4/29	316
商業銀行債券	300,000	2.56	2026/8/28	321
商業銀行債券	300,000	2.10	2027/6/20	315
商業銀行債券	300,000	2.70	2026/11/27	319
商業銀行債券	300,000	2.23	2027/5/24	315
商業銀行債券	300,000	2.70	2026/11/23	319

註：上述損失準備為根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》的要求，以預期損失模型計算的損失準備，據本行所知，上述金融債券發行人財務狀況在報告期內沒有發生重大變化。

5.2.2.4 對聯營企業投資

截至2024年6月30日，本集團聯營企業投資為29.73億元，較上年末增加1.55億元，增幅5.50%，主要是由於本行聯營企業盈利。

下表列出所示期間本集團聯營企業投資變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月	2023年
期初餘額	2,818,162	2,500,712
按權益法調整的淨損益	206,130	372,352
宣告分派的現金股利	(51,249)	(54,902)
期末餘額	2,973,043	2,818,162

5.2.2.5 負債總額

截至2024年6月30日，本集團負債總額7,441.41億元，較上年末增加435.57億元，增幅6.22%。

下表列出截至所示日期本集團負債總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	449,999,935	60.47	414,812,696	59.21
發行債券	155,788,681	20.94	153,373,831	21.89
同業及其他金融機構存放和拆入	130,628,922	17.55	126,599,915	18.07
衍生金融負債	6,754	0.00	54,608	0.01
應交稅金	379,352	0.05	148,268	0.02
其他負債	7,337,646	0.99	5,595,125	0.80
負債總額	744,141,290	100.00	700,584,443	100.00

管理層討論與分析

5.2.2.6 客戶存款

2024年上半年，本集團充分發揮區域品牌優勢，加快產品與服務創新，客戶存款穩步增長，截至2024年6月30日，本行客戶存款總額4,500.00億元，較上年末增加351.87億元，增幅8.48%。

從客戶結構上看，本集團公司存款、個人存款規模穩健增長，個人存款佔比進一步提升。報告期內，本集團通過深耕經營「一市三省」零售市場，持續提升零售客戶服務水平，個人存款金額及佔比持續增加。截至2024年6月30日，本集團個人存款金額2,318.68億元，較上年末增加309.04億元，增幅15.38%，在客戶存款總額中的佔比為51.53%；公司存款金額1,939.72億元，較上年末增加1.57億元，增幅0.08%，在客戶存款總額中的佔比為43.10%。

從期限結構上看，本集團定期存款穩步增長，活期存款比率較上年末有所下降。其中，活期存款金額759.51億元，較上年末減少88.33億元，降幅10.42%；定期存款金額3,498.90億元，較上年末增加398.93億元，增幅12.87%。

下表列出截至所示日期本集團客戶存款的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司活期存款	55,979,969	12.44	64,096,964	15.45
公司定期存款	137,992,350	30.66	129,718,412	31.27
個人活期存款	19,970,569	4.44	20,686,248	4.99
個人定期存款	211,897,872	47.09	180,278,653	43.46
其他存款	13,930,134	3.10	11,471,728	2.77
應付客戶存款利息	10,229,041	2.27	8,560,691	2.06
客戶存款總額	449,999,935	100.00	414,812,696	100.00

5.2.2.7 股東權益

截至2024年6月30日，本集團權益總額為618.27億元，較上年末增加25.27億元，增幅4.26%；歸屬於本行股東的權益為593.52億元，較上年末增加24.34億元，增幅4.28%。

下表列出截至所示日期本集團股東權益的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	3,474,565	5.62	3,474,562	5.86
其他權益工具	8,071,261	13.05	8,071,264	13.61
資本公積	7,735,039	12.51	7,734,979	13.04
其他儲備	15,419,067	24.94	13,874,724	23.40
未分配利潤	24,652,161	39.88	23,762,205	40.07
歸屬於本行股東權益合計	59,352,093	96.00	56,917,734	95.98
少數股東權益	2,474,540	4.00	2,381,693	4.02
權益總額	61,826,633	100.00	59,299,427	100.00

5.2.2.8 主要資產被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況

截至報告期末，本行主要資產不存在被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押情況。

管理層討論與分析

5.3 貸款質量分析

5.3.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

報告期內，本集團加快推進全面風險管理體系建設，持續加強信用風險防控，強化風險排查、預警跟蹤與貸後管理，並加大風險處置力度，夯實資產質量基礎，同時確保了信貸資產質量繼續保持在同業較好水平。截至2024年6月30日，不良貸款餘額為52.15億元，較上年末上升0.03億元；不良貸款率為1.25%，較上年末下降0.09個百分點；關注類貸款佔比3.10%，較上年末下降0.26個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按五級分類劃分的貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	398,893,553	95.65	371,858,413	95.30
關注	12,907,642	3.10	13,130,200	3.36
次級	2,064,853	0.50	2,376,421	0.62
可疑	811,311	0.19	718,794	0.18
損失	2,338,876	0.56	2,116,569	0.54
客戶貸款及墊款本金總額	417,016,235	100.00	390,200,397	100.00
不良貸款額	5,215,040	1.25	5,211,784	1.34

註：在貸款監管五級分類制度下，本集團的不良貸款包括分類為次級、可疑和損失類的貸款。

5.3.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2024年6月30日，本集團零售貸款不良貸款率2.44%，較上年末上升0.46個百分點；公司貸款不良貸款率0.99%，較上年末下降0.34個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	292,380,040	70.11	2,883,796	0.99	250,398,073	64.18	3,335,457	1.33
短期貸款	27,918,841	6.69	557,959	2.00	26,986,238	6.92	661,196	2.45
中長期貸款	264,461,199	63.42	2,325,837	0.88	223,411,835	57.26	2,674,261	1.20
票據貼現	29,118,903	6.98	-	-	44,852,396	11.49	-	-
零售貸款	95,517,292	22.91	2,331,244	2.44	94,949,928	24.33	1,876,327	1.98
個人按揭貸款	39,997,079	9.59	431,710	1.08	40,321,906	10.33	308,546	0.77
個人消費貸款	10,657,059	2.56	150,992	1.42	9,774,856	2.51	128,515	1.31
個人經營性貸款	22,167,328	5.32	1,190,301	5.37	22,528,071	5.77	995,324	4.42
信用卡透支	22,695,826	5.44	558,241	2.46	22,325,095	5.72	443,942	1.99
合計	417,016,235	100.00	5,215,040	1.25	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34

5.3.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

2024年上半年，本集團緊跟國家重大戰略，深入對接成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設等重大政策機遇，制定授信政策指引，強化客戶准入，深化信貸結構調整，積極營銷「新基建」、綠色發展、新能源、先進製造業等重點行業優質客戶，同時根據國家宏觀政策導向及市場變動，動態調整房地產、壓縮退出類行業等重點領域信貸策略，強化重點領域風險預防和處置化解。

報告期末，本集團不良貸款率較上年末下降0.09個百分點，其中金融業、採礦業、批發和零售業等行業不良貸款率較上年末下降，居民服務、修理和其他服務業、建築業、住宿和餐飲業等行業不良貸款率較上年末上升。

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款－以攤餘成本計量								
製造業	29,326,070	7.03	922,111	3.14	27,598,449	7.07	857,770	3.11
批發和零售業	25,249,304	6.05	648,558	2.57	21,555,067	5.52	1,118,277	5.19
建築業	25,226,457	6.05	325,520	1.29	25,893,709	6.64	125,177	0.48
房地產業	9,773,651	2.34	564,891	5.78	9,569,930	2.45	619,755	6.48
租賃和商務服務業	97,337,622	23.34	127,933	0.13	78,195,749	20.05	41,560	0.05
水利、環境和公共設施管理業	77,008,924	18.47	20,115	0.03	63,081,708	16.17	62,715	0.10
交通運輸、倉儲和郵政業	5,210,913	1.25	68,071	1.31	4,181,646	1.07	55,451	1.33
採礦業	1,397,642	0.34	26,000	1.86	1,359,909	0.35	101,250	7.45
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,639,636	1.35	21,287	0.38	4,217,532	1.08	21,387	0.51
農、林、牧、漁業	4,245,959	1.02	54,140	1.28	3,724,983	0.95	80,201	2.15
居民服務、修理和其他服務業	561,145	0.13	9,781	1.74	566,006	0.15	3,711	0.66
教育	611,063	0.15	2,900	0.47	532,019	0.14	2,987	0.56
金融業	1,021,663	0.24	–	–	860,399	0.22	147,899	17.19
科學研究和技術服務業	1,703,073	0.41	33,928	1.99	1,299,292	0.33	20,738	1.60
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	2,003,512	0.48	15,831	0.79	1,932,494	0.50	29,444	1.52
住宿和餐飲業	1,689,564	0.41	26,702	1.58	1,550,386	0.40	12,807	0.83
文化、體育和娛樂業	2,582,183	0.62	13,578	0.53	2,492,654	0.64	13,578	0.54
衛生和社會工作	1,782,659	0.43	2,450	0.14	1,772,915	0.45	20,750	1.17
公共管理、社會保障和社會組織	9,000	0.01	–	–	13,226	0.00	–	–
公司貸款－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益								
貼現	29,118,903	6.98	–	–	44,852,396	11.49	–	–
零售貸款－以攤餘成本計量								
零售貸款	95,517,292	22.90	2,331,244	2.44	94,949,928	24.33	1,876,327	1.98
合計	417,016,235	100.00	5,215,040	1.25	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34

註：行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

5.3.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2024年6月30日，本集團抵押貸款較上年末下降126.12億元，降幅8.24%，保證貸款較上年末增長311.08億元，增幅18.84%，信用貸款較上年末增長83.19億元，增幅11.53%。抵押貸款、保證貸款不良率較上年分別下降0.22、0.30個百分點，抵押貸款、信用貸款不良率較上年分別上升0.24、0.14個百分點。

下表列出截至所示日期本集團按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
抵押貸款	94,584,429	22.68	3,273,599	3.46	91,788,054	23.52	2,956,274	3.22
質押貸款	45,800,208	10.98	74,270	0.16	61,208,098	15.69	233,755	0.38
保證貸款	196,188,654	47.05	772,104	0.39	165,080,731	42.31	1,144,489	0.69
信用貸款	80,442,944	19.29	1,095,067	1.36	72,123,514	18.48	877,266	1.22
合計	417,016,235	100.00	5,215,040	1.25	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34

5.3.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至2024年6月30日，本集團重慶地區、異地分行的不良貸款率分別為1.42%、0.74%。

下表列出截至所示日期本集團按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
重慶市	315,863,449	75.74	4,469,822	1.42	302,355,279	77.49	4,401,921	1.46
異地	101,152,786	24.26	745,218	0.74	87,845,118	22.51	809,863	0.92
合計	417,016,235	100.00	5,215,040	1.25	390,200,397	100.00	5,211,784	1.34

管理層討論與分析

5.3.6 前十大單一借款人的貸款情況

截至2024年6月30日，本集團最大單一借款人貸款總額19.80億元，佔本集團資本淨額的2.77%；對最大十家客戶貸款總額169.46億元，佔本集團資本淨額的23.68%，均符合監管要求。截至2024年6月30日，本集團前十大單一借款人的貸款均為正常貸款。

下表列出截至所示日期本集團前十大單一借款人的貸款情況。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	所屬行業	2024年6月30日		
		貸款金額	佔資本淨額 百分比(%)	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	租賃和商務服務業	1,980,000	2.77	0.47
客戶B	水利、環境和公共設施管理業	1,894,475	2.65	0.45
客戶C	建築業	1,881,860	2.63	0.45
客戶D	租賃和商務服務業	1,794,000	2.51	0.43
客戶E	水利、環境和公共設施管理業	1,763,690	2.46	0.42
客戶F	租賃和商務服務業	1,638,000	2.29	0.39
客戶G	租賃和商務服務業	1,539,000	2.15	0.37
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	1,510,500	2.11	0.36
客戶I	租賃和商務服務業	1,474,500	2.06	0.35
客戶J	租賃和商務服務業	1,470,000	2.05	0.35

5.3.7 逾期貸款情況

截至2024年6月30日，本集團逾期貸款總額為79.05億元，較上年末上升2.82億元；逾期貸款總額佔客戶貸款及墊款本金總額的比例為1.91%，較上年末下降0.04個百分點。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.15。

下表列出截至所示日期本集團已逾期客戶貸款及墊款按賬齡分析情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
逾期90天以內	3,370,234	0.81	3,243,148	0.83
逾期90天至1年	2,523,801	0.61	2,598,159	0.67
逾期1年以上3年以內	1,941,221	0.47	1,728,628	0.44
逾期3年以上	69,550	0.02	53,315	0.01
已逾期客戶貸款及墊款本金總額	7,904,806	1.91	7,623,250	1.95
客戶貸款及墊款本金總額	417,016,235	100.00	390,200,397	100.00

註：逾期客戶貸款及墊款包括信用卡墊款。

管理層討論與分析

5.3.8 重組貸款情況

截至2024年6月30日，本集團重組貸款佔比為0.32%，較上年末上升0.02個百分點。

下表列出截至所示日期本集團重組貸款情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
已重組貸款	1,349,517	0.32	1,155,137	0.30
其中：逾期超過90天的已重組貸款	293,069	0.07	-	-
客戶貸款及墊款本金總額	417,016,235	100.00	390,200,397	100.00

註：根據監管規定，本集團調整了重組貸款計算口徑。

5.3.9 抵債資產及減值準備的計提情況

截至2024年6月30日，本集團抵債資產為0.75億元，抵債資產減值準備為0.08億元。

下表列出截至所示日期本集團抵債資產及減值準備的計提情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	計提減值 準備金額	金額	計提減值 準備金額
抵債資產	74,906	(8,231)	107,254	(11,031)

5.3.10 貸款減值準備的變動情況

本集團堅持穩健、審慎的撥備計提政策，通過建立預期信用損失模型，實現對資產預期損失的科學計量。截至2024年6月30日，本集團貸款損失準備餘額129.88億元，較上年末增加8.49億元；不良貸款撥備覆蓋率249.59%，較上年末增加15.41個百分點；貸款撥備率3.12%，較上年末降低0.01個百分點。

下表列出截至所示日期本集團貸款減值準備的變動情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月	2023年
期初餘額	12,139,426	10,127,171
新增源生或購入的金融資產	973,635	1,593,755
重新計量	2,309,567	4,043,444
還款	(1,346,627)	(2,543,273)
本年核銷及轉出	(1,357,964)	(1,582,816)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	240,753	545,918
折現因素的影響	29,424	(44,773)
期末餘額	12,988,214	12,139,426

5.4 分部經營業績

本集團主要業務分部包括公司銀行業務、個人銀行業務和資金業務。

下表列出所示期間本集團各業務分部的概要經營業績。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年1-6月		2023年1-6月	
	營業收入	稅前利潤	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	5,019,071	2,542,023	4,485,528	2,319,532
個人銀行業務	1,494,966	430,986	1,221,955	414,100
資金業務	400,310	705,304	910,511	619,667
未分配	39,635	22,294	113,457	73,268
合計	6,953,982	3,700,607	6,731,451	3,426,567

管理層討論與分析

5.5 根據監管要求披露的其他信息

5.5.1 主要監管指標

項目		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流動性比率(%)	人民幣	164.51	149.48	121.23
	外幣	723.36	2,727.71	3,426.17
貸款遷徙率(%)	正常	2.04	1.81	2.72
	關注	18.68	18.07	25.56
	次級	136.03	54.34	48.65
	可疑	119.11	66.25	14.18

註：

- (1) 流動性比率數據為本集團口徑，根據國家金融監督管理總局監管口徑計算。
- (2) 貸款遷徙率數據為本集團口徑，根據國家金融監督管理總局監管口徑計算。
- (3) 正常類貸款遷徙率= (年初正常類貸款向下遷徙金額+年初為正常類貸款，報告期內轉為不良貸款並完成不良貸款處置的金額) / 年初正常類貸款餘額 × 100% × 折年係數；關注類貸款遷徙率= (年初關注類貸款向下遷徙金額+年初為關注類貸款，報告期內轉為不良貸款並完成不良貸款處置的金額) / 年初關注類貸款餘額 × 100% × 折年係數；次級類貸款遷徙率= (年初次級類貸款向下遷徙金額+年初為次級類貸款，報告期內轉為可疑類和損失類並進行處置的金額) / 年初次級類貸款餘額 × 100% × 折年係數；可疑類貸款遷徙率= (年初可疑類貸款向下遷徙金額+年初為可疑類貸款，報告期內轉為損失類並進行處置的金額) / 年初可疑類貸款餘額 × 100% × 折年係數。

5.5.2 對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目情況

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信貸承諾	68,807,759	64,219,441
其中：		
不可撤銷的貸款承諾	2,673	3,159
銀行承兌匯票	54,508,706	48,207,232
開出保函	1,399,277	1,407,780
開出信用證	5,870,668	7,473,000
未使用的信用卡額度	5,684,804	6,059,480
貿易融資保兌	1,341,631	1,068,790
資本性支出承諾	154,094	132,114
合計	68,961,853	64,351,555

5.5.3 以公允價值計量的資產和負債

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	期初數	本期公允 價值變動 損益	計入權益的 累計公允 價值變動	本期計提 的減值	期末數
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	94,175,349	-	1,783,677	115,724	82,058,587
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產及金融負債	27,090,566	(231,219)	-	-	28,973,452
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	44,852,396	-	13,712	37,774	29,118,903
衍生金融工具	35,373	(820)	-	-	16,866
合計	166,153,684	(232,039)	1,797,389	153,498	140,167,808

註：對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；對於不在活躍市場上交易的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。所使用的估值模型主要為現金流量折現模型和市場可比公司模型等。估值技術的輸入值主要包括無風險利率、基準利率、匯率、信用點差、缺乏流動性折價等。本集團不存在私募基金投資，本集團衍生品投資業務不適用《國際會計準則第39號：金融工具：確認和計量》的相關規定。

管理層討論與分析

5.6 業務綜述

5.6.1 公司銀行業務

報告期內，本行秉承高質量發展理念，推進國家重大戰略走深走實，全力參與成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設，聚焦現代化產業體系，提升創新服務能力與客群管理質效，優化業務結構、促進規模增長。

把握雙城戰略機遇，深挖區域發展潛力。推動規模增長，通過拳頭產品創新和金融服務推介會專項活動，提升對雙城經濟圈的支持力度和區域客群的持續深耕，向雙城經濟圈提供信貸支持超千億元，支持了長壽小石門長江水源工程、涪陵大壩壩污水處理廠擴建及改造工程等近60個區域重大項目建設；豐富服務手段，通過特色產品創新、跨區同業合作、推動引資入渝等一套組合拳為唱好新時代「雙城記」做出更多標誌性貢獻，在最新的2024年雙城「樹標對標」活動中，有8項工作被納入23條標桿舉措中向全市金融機構推廣。

錨定先進產業集群，助力產業轉型升級。設立工作專班，推進服務製造業高質量發展實施方案，積極響應國家要求金融機構向製造業讓利的號召，精準滴灌製造業企業；加大產品運用，探索創新「智融技改貸」，持續推廣「智融招商貸」「優優貸」等特色產品，服務重慶市「33618」現代製造業集群和川陝黔三省重點產業集群，提供綜合金融服務，上半年累計向近2,000個客戶提供貸款支持。

強化客戶分層管理，提升客戶服務質效。持續做大基礎客群，通過整合網點廳堂力量，加強一線隊伍能力建設，以內外聯動、條線聯動及鏈式獲客，目前對公基礎客群數量較去年末增長6.2%；深化各層級客戶合作，面向戰略客戶、重點客戶及潛力客戶，配置差異化優惠政策及服務團隊，制定綜合金融服務方案，提供全方位、全週期金融服務，戰略客戶及其成員單位存貸款規模在對公條線存貸款總額中的佔比持續提升。

持續蘊養發展活力，推動存款量質提升。推動存款數字化轉型，實現公司存款產品的全類別全流程線上辦理，構建線上線下並駕齊驅的存款產品運行格局，提升展業效率，賦能市場擴充；打造數字交易場景，以集約化的科技引入、批量化的市場導入、節約化的成本投入構建餐飲、繳費、商超等民生領域的數字應用場景，賦能數字城市建設，培育流量增長潛力，涵養全新交易資金來源；強化成本窗口管理，發揮邊際成本拉低效應和存量成本環比推低作用，實現公司存款付息成本率較上年末有序下降。

截至2024年6月30日，本集團公司貸款及墊款(含貼現)餘額為3,214.99億元，較上年末增加262.48億元，增幅8.89%；公司存款餘額為1,939.72億元，較上年末增加1.57億元，增幅0.08%，公司存款佔各項存款餘額的43.10%。

5.6.2 普惠金融業務

報告期內，本行成立「普惠金融工作專班」，制定《2024年普惠金融重點工作實施方案》，著力深化信貸層次、支持重點領域、提升發展能力，有力推動普惠金融保量、穩價、優結構，全力做好普惠金融大文章。截至2024年6月30日，「國標」口徑小微企業貸款餘額1,352.27億元，較上年末增加210.01億元，其中「兩增」口徑單戶授信總額1,000萬元及以下普惠小微貸款餘額573.75億元、60,648戶，較上年末增長71.30億元、2,759戶。

深化信貸層次，增強服務水平。加大信貸投放，深化金融供給側結構性改革，優化金融資源配置，聚焦小微企業經營性資金需求，加強信貸支持力度，保持普惠小微貸款餘額增速不低於各項貸款餘額增速。穩定信貸價格，提升普惠小微貸款定價科學性和精準性，根據貸款市場報價利率(LPR)，合理確定貸款利率水平。改善信貸結構，創新研發「流水貸(企業版)」等產品，增強小微企業法人服務能力，並優化「專項續貸」模式，提升接續融資服務能力，同時圍繞「無貸戶」融資需求，擴大首貸覆蓋面。創新信貸產品，發揮普惠金融敏捷團隊優勢，創新研發「招商扶持貸」「市場商戶貸」「數鑲星制鑲貸」等新產品新模式。提高信貸質量，加強貸款「三查」管理，著力提升數字化風控能力，健全預警信號，完善風控模型，實行可視化風險監測，提高貸款風險識別、預警和處置能力。

管理層討論與分析

支持重點領域，增強服務精度。支持科技創新，創新研發「普惠科企貸」，持續推廣「好企知產貸」「好企科創貸」等產品，助力科技創新小微企業和小微企業科技創新發展。支持專精特新，優化升級「專精特新信用貸」，持續推廣「知識價值信用貸」等產品，助力專精特新企業發展。支持現代製造，創新研發「設備更新貸」，持續推廣「商業價值擔保貸」等產品，助力製造業企業發展。支持外貿經營，創新研發「商貿貸」，持續推廣「渝貿貸」等產品，助力小微外貿企業發展。支持文化旅遊，持續推廣「文旅貸」「文旅助力貸」等產品，助力文化旅遊產業發展。支持民營經濟，創新研發個體工商戶「個體貸」和「名特優新個體信用貸」，持續推廣「紓困扶持貸」等產品，助力民營企業和個體工商戶發展。

提升發展能力，增強服務質效。提升專業能力，開展「春暖行動」「雙過半」等專項激勵，強化勞動競賽、賽馬比拚，定期晾曬成績、復盤總結，持續舉辦「鏈渝成長」專題培訓，提高分支機構和從業人員服務水平。提升數字能力，完善「小程序、微銀行、公眾號、視頻號」等在線門戶渠道矩陣，舉辦「普小微·鏈百業」系列「春暖行動」專場直播活動和「年年有渝·開門貸喜」系列「推廣有禮」專題營銷活動，並優化「鏈渝雲管家」「遠程輔調」等智能平台，提高普惠金融展業運營質效。提升聯動能力，積極參與政府產業主管部門和金融監管部門信用信息共享平台建設和運用，健全與政府性融資擔保機構「銀擔直聯」數字交互模式，通過內外部數據融合，持續拓寬普惠金融服務場景。提升宣教能力，開展「普惠金融推進月」系列活動，舉辦「鏈渝金服」品牌三週年慶活動，持續加強金融服務宣傳、金融知識普及和銀企融資對接，促進金融服務直達、准達、快達普惠客戶。

5.6.3 個人銀行業務

報告期內，本行始終秉承「以客戶為中心」的經營理念和「市民銀行」的發展定位，深耕經營「一市三省」零售市場，堅持數字化發展道路，致力於為客戶提供優質的產品和服務，積極推動本行零售業務高質量轉型發展。

個人存款方面，一是持續優化產品體系，開展對幸福存、夢想存等特色定期儲蓄產品宣傳營銷，並通過利率差異化、額度精細化、流程數字化等手段，在保證存款規模增長的同時，實現了存款期限結構的精準管控和持續優化。二是進一步夯實客群基礎，扎實推進「老年客群」「代發客群」等重點客群特色化經營和「貴賓客群」線下專營，抓好客戶價值挖掘和維護提升；積極探索金融服務下沉模式，提升縣域金融服務能力。三是大力打造親民金融服務場景。持續優化用卡環境，圍繞吃、購、住、娛等方面為持卡客戶提供「金融+生態」多場景服務延伸，有效提升客戶活躍度、增強客戶黏性。

個人貸款方面，持續開展住房貸款業務，積極落實房貸新政，優化貸款流程，有效支持市民剛需及改善型住房融資需求。豐富自營線上消費貸款「捷e貸」功能，優化還款方式，促進線上消費貸款客群和規模快速增長。實現「星鏈智慧營銷平台」與各線上營銷渠道之間互聯互通，有效提升貸款營銷獲客效率；強化「火眼智慧風控體系」功能，迭代各類消費貸款的風控策略，全面實現以客戶為中心的信貸風險管理。

財富管理方面，重磅發佈「重銀財富」品牌，迭代升級財富管理價值體系、產品體系、服務體系。推出「重銀財富薈」全生命週期資產配置服務，發佈《資產配置策略報告》；大力拓展代銷業務，遴選增補優質第三方合作機構，持續豐富和完善產品「貨架」，打造更多元的財富管理產品體系，提升金融服務的可獲得性；深化零售客戶「分層分群分級」經營，精細化過程管理，精準化營銷施策，精益化客戶服務。

管理層討論與分析

銀行卡方面，本行持續豐富銀行卡消費、結算等應用場景，借助商戶、客戶聯動的獲客模式，拓寬獲客渠道，降低獲客成本，豐富用卡環境。借記卡方面，不斷豐富銀行卡種類，發行第三代社保卡、青年志願者卡、成渝雙城卡等特色卡種，擴大基礎客群、推進銀行卡業務健康發展。信用卡方面，建立信用卡數字化決策機制，落地差異化定價、精準預授信，平衡風險與收益，持續豐富用卡環境及營銷宣傳方式，助力信用卡業務高質量發展。

截至2024年6月30日，本集團個人存款餘額較上年末增加309.04億元至2,318.68億元，增幅15.38%，本地市場佔有率持續提升。本集團積極支持居民消費融資需求，本集團個人消費類貸款餘額(含個人消費貸款、按揭貸款、信用卡透支)較上年末增加9.28億元至733.50億元。報告期末，借記卡發卡總量較上年末增加27.59萬張至562.72萬張，報告期內消費交易額達70.19億元；信用卡發卡總量較上年末增加1.45萬張至47.84萬張，透支餘額達226.96億元。

5.6.4 金融市場業務

報告期內，本行金融市場業務堅持穩健的發展策略，持續加強宏觀形勢研判，加強市場走勢分析，以更加靈活主動的交易策略，把握投、融資節奏，實現規模、效益、質量的協調發展。

優化投資結構。優化多元化資產配置，加強金融服務實體經濟力度，積極服務成渝地區雙城經濟圈、西部陸海新通道建設等重大戰略，實現規模穩步增長。不斷優化資產結構，進一步提高債券組合抗風險能力。

提升投研能力。聚焦債券交易能力與投研能力建設，把握交易節奏，不斷提升市場活躍度，強化金融市場走勢研判和把控能力，以更敏銳的市場洞察力推動多品種債券交易，穩步提升交易能力和收益貢獻度。

加強同業協作。拓展同業合作，提升同業客戶合作深度和廣度，強化同業客戶廣泛協作。積極申請業務資質，獲批上海黃金交易所會員，拓展業務渠道。

5.6.5 資產管理業務

報告期內，本行著力提升主動管理能力，資產管理業務保持合規穩健發展。

全力提升業務發展質量。報告期內，本行優化資產結構，提高資產流動性，推出低風險低波動產品，提升產品供給能力，完善內部制度體系，不斷提升經營合規水平，實現業務高質量發展。

持續優化科技系統功能。報告期內，本行強化信息系統對業務流程的支撐保障，推動投資交易系統和壓力測試系統改造升級，對定開產品、現金管理產品多個功能實現優化，進一步提升客戶體驗。

扎實做好投資者培育。報告期內，本行加強市場行情、營銷技能、客戶答疑等專業領域培訓，提升客戶服務能力。線上線下投放產品海報、理財日曆、投教推文、投教視頻和宣傳手冊，強化投資者培育，簽約客戶穩步增長。

5.6.6 投資銀行業務

報告期內，本行聚焦國家戰略和區域發展，以「重銀投行」品牌建設為牽引，以能力強化、服務優化為主線，以總分協同、投承聯動為抓手，深入推進投資銀行業務固本強基、守正創新和提檔升位，為重慶高水平建設西部金融中心貢獻力量。

全力服務國家戰略和區域發展。報告期內，本行主動融入成渝地區雙城經濟圈建設、西部陸海新通道建設、西部金融中心建設等國家戰略，積極拓展四川、陝西、貴州等西部重點省份債券承銷業務，助力本行異地分行提升綜合金融服務能力，更好地服務所在區域經濟社會發展。

管理層討論與分析

全力推進投資銀行業務固本強基。報告期內，本行積極推進「基石承銷商+基石投資人」特色服務模式和企業整合諮詢、信用評級輔導、基石投資維護等綜合服務體系，得到廣大發行人、投資人等市場主體的廣泛認可，牽頭的多個債券承銷項目票面利率創同類主體、相同評級、相同期限歷史新低，投資銀行業務客戶數量同比增長61.54%。

全力推進投資銀行業務守正創新。報告期內，本行取得2024-2026年重慶市地方政府債券主承銷商資格，取得2024-2026年四川省、陝西省地方政府債券一般承銷商資格，承銷發行重慶、四川、陝西、貴州地方政府債券28隻，累計承銷份額69.29億元。積極探索成渝投資銀行業務合作新模式，落地首個成渝兩地法人銀行債券投資承銷互聯互通項目。積極探索全天候、全品種的債券融資服務，推出境外債券境內協調人業務，落地業務2筆，金額1.65億美元。

全力推進債券承銷業務提檔升位。報告期內，本行累計承銷非金融企業債務融資工具34筆，承銷份額89.60億元，分別同比增長70.00%和45.48%。按照WIND統計，非金融企業債務融資工具承銷筆數、承銷份額在重慶地區分別排名第二、第三，在全國銀行總承銷榜中排名第34位，較2023年同期上升3位，邁入西部法人主承銷商前列。

5.6.7 貿易金融業務

報告期內，本行持續推進高質量發展，以高水平金融服務重大戰略，服務實體經濟發展，推動貿易金融服務取得新成效。

挺膺擔當，主動服務西部陸海新通道建設。制定服務西部陸海新通道年度工作計劃，聚焦「通道+經貿+產業」融合發展主線，提升通道金融服務能級。加強與通道沿線銀行、信用增進公司、融資擔保機構的貿易金融業務合作，發放本外幣貿易融資超120億元，投資通道沿線外幣債券超12億元。投產「慧訪客」數字營銷西部陸海新通道專區，帶動貿易金融客戶數持續增長。

守正創新，推動打造內陸開放綜合樞紐。落地全國首筆陸海新通道多式聯運「一單制」數字提單信用證業務，創新研發「陸海一單貸」專屬產品，推動破解企業鐵路運單融資難題。在重慶市地方法人銀行中率先落地交叉貨幣互換衍生品業務。對接重慶市政府部門，推進貨代企業融資場景、進口一單制業務場景、出口業務場景等場景金融發展。

唯實爭先，帶動西部地區對內對外開放。上線「信保e融」出口信用保險保單融資產品，為中小外貿企業敏捷定制普惠批量業務方案。成功落地全市首批「貿易外匯收支企業名錄」登記業務，為客戶提供名錄登記、賬戶開立、資金收付等一站式跨境金融服務。推進外籍來華人員所在重點商圈、重點高校區域網點獲批個人外匯牌照，提升支付便利化服務水平。

管理層討論與分析

5.6.8 金融科技

本行借鑒數字重慶的先進理念與有益經驗，聚焦科技賦能數字重慶，進一步完善信息科技「十四五」戰略的1-3-10規劃體系，抓實「基礎設施、數據基座、能力平台、賦能場景」四橫建設，強化「科技治理、自主可控、信息安全、風險防範」四縱提升，將金融科技發展與全行數字化轉型藍圖規劃有機融合，構建堅實科技支撐。

夯實安全運營底座，提升業務保障水平。持續強化全員安全意識培育，健全網絡安全防護體系，深入開展安全策略有效性驗證，扎緊安全紅線。2024年3月，經重慶市網絡安全等級保護領導小組辦公室評選，本行榮獲「2023年度網絡安全等級保護先進單位」。穩步推進延展機房擴容、同城應用災備擴容、NAS雙中心部署等基建工程，確保重要信息系統和關鍵基礎設施穩定安全運行，持續提升業務連續性保障水平。

深耕科技自主可控，加大科技創新力度。圍繞技術架構管控、標準化體系建設、技術創新探索等領域，改進技術管控機制，進一步強化技術架構的頂層設計與集中管理，規範並收斂各類基礎硬件和應用組件技術路線，開展統一研發平台技術預研，推動「DevOps+PaaS雲」技術實踐，夯實技術創新基座。

加強新興技術研究，拓展科技應用場景。開展多模態AIGC能力的深度探索，試點將大模型技術融入OCR等傳統領域，提升智能識別水平。持續推進RPA機器人在全行深度應用，構建數字人虛擬形象，提升業務自動化、智能化水平。打造一湖一倉全行數據共享能力中樞，提供高效精準數據服務，為拓展服務「33618」現代製造業集群、成渝地區雙城經濟圈產業客群助力。

革新業技融合機制，培育敏捷創新生態。加強科技隊伍專業化服務能力建設，推動業技融合機制改革創新，為零售、普惠、數銀、運營等重點業務條線建立條線服務團隊，設立常態化專班保障手機銀行快速迭代，圍繞重點需求動態配置任務專班助力業務敏捷創新。持續完善科技外包治理，上線數字化管理平台，構建網格化管理機制，提升管理質效，將外包力量有機融入科技敏捷創新體系。

5.6.9 數字化轉型

報告期內，本行圍繞寫好「數字金融」大文章，以「數字重慶」建設要求為指引，深入推進數字化轉型，賦能全行高質量發展。

擘畫全新的數字化發展藍圖，堅持以數字化為引擎，推動經營管理改革創新。自成立數字化戰略委員會、數字金融專班以來，本行以解決業務痛點、推進改革創新為目的，借鑒運用「數字重慶」方法論，擘畫全新的數字化藍圖。構建「5+6」的目標與支撐戰略體系，確立2024年的65個重點項目，形成任務清單和實施路徑，並建立集體評議、動態更新等保障管理機制，對重點項目跟蹤督導，定期打表，確保藍圖成果落地見效。

提升數據規範性，積累數據資產，優化用數門檻，夯實數據對業務的支撐作用。構建客戶信息共享體系，強化數據規範和質量，完成客戶信息、經營管理類信息、三大業務條線的跨系統數據整合及標準化處理。持續豐富數據源，引入公積金、個稅等權威數據。建立數據資產目錄，提供一鍵式查詢、一站式服務。落地「廳堂識客」功能，實現移動展業和櫃面信息實時共享。試點「經營分析大屏」，賦能一線管理人員經營決策。

推進智慧渠道建設，提升數字化運營水平，增強線上線下協同經營能力。升級迭代手機銀行7.0，新增3個應用場景，適老版上線積分商城，助力養老金融。截至2024年6月30日，手機銀行客戶數超額45.65%完成上半年任務。移動展業圍繞「兩崗融合」，推動一線人員作業流程優化，平板端「巴獅」落地「廳堂識客」功能，增設客服經理、內勤行長角色，支持業務並行辦理；手機端「渝鷹」上線統一認證、移植遠程輔調等功能，助力協同作業應用。

通過數字化技術與手段，賦能大中、普惠等對公業務的數字化轉型發展。打造數字盡調工具，減少客戶經理收集信息、撰寫報告時間，提高對公授信盡職調查效率，已應用於普惠「專精特新信用貸」。開展流水鏈式拓客，通過對公客戶結算賬戶分析交易對手，挖掘有營銷價值的潛在客戶，賦能一線產業營銷。優化普惠數字信貸產品體系，實施業務流程重構和風險模型研發，推進數字信貸產品的高效自主運營。

管理層討論與分析

5.6.10 服務渠道

本行堅持「以客戶為中心」，致力於為客戶提供便捷、普惠、智慧的金融服務，不斷深化線上線下數字一體化運營。

物理網點

截至2024年6月30日，本行通過包含總行營業部、小企業信貸中心及5家一級分行在內的共194家分支機構、199個自助銀行服務點，383台智能櫃員機，以及電話銀行、手機銀行、網上銀行、微信銀行等廣泛的分銷渠道，在重慶所有38個區縣以及四川省、陝西省及貴州省三個西部省份經營業務，推廣銀行產品及服務。

手機銀行

截至2024年6月30日，本行手機銀行個人客戶達252.28萬戶，較上年末增加34.84萬戶；累計交易547.22萬筆，累計交易金額1,351.29億元。報告期內，以轉賬、繳費、理財銷售等高頻交易為主的線上業務替代率96.26%。

網上銀行

截至2024年6月30日，本行網上銀行企業客戶4.35萬戶，較上年末增加0.24萬戶；累計交易179.76萬筆，累計交易金額4,306.74億元。網上銀行個人客戶249.49萬戶，較上年末增加34.39萬戶；累計交易16.42萬筆，累計交易金額82.43億元。

5.6.11 服務提升

本行注重科技創新賦能，著力提高業務辦理效率，提升客戶體驗，打造有「溫度」的銀行。新增幸福存開戶、個人定期開戶、密碼管理等集中授權智能化場景運用，智能化處理業務佔總業務量近70%，較人工作業效率平均提升近3倍。實現企業「e」開戶，採用「線上預約+盡調前置+集中處理+線下審核」模式，實現了單位賬戶服務的高效化、自動化、智能化。打造外籍來華人員賬戶服務重點網點、支付便利化服務港灣。

5.6.12 控股子公司和參股公司情況

5.6.12.1 控股子公司

重慶鈞渝金融租賃股份有限公司

鈞渝金租成立於2017年3月，註冊資本30.00億元，由本行作為主要發起人參與設立，本行持有其51.00%的股份。鈞渝金租主要經營融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢等業務。

鈞渝金租以「立足重慶、輻射西部、服務全國，通過『規模、效益、質量、結構』的均衡，實現可持續發展」為企業願景；以「專注融資融物，服務實體經濟」為企業使命。

報告期末，鈞渝金租資產總額為428.81億元，負債總額為378.70億元，所有者權益總額為50.12億元，報告期內實現淨利潤3.75億元。

興義萬豐村鎮銀行有限責任公司

興義萬豐成立於2011年5月，註冊資本3.245億元，本行持有其66.72%股份。興義萬豐經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期、長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理兌付、承銷政府債券；代理收付款項及代理保險業務等。

興義萬豐以「立足縣域、服務社會、支農支小」的市場定位，在「服務實體、服務鄉村、服務三農」中不斷向好發展。

報告期末，興義萬豐資產總額為9.00億元，負債總額為7.74億元，所有者權益總額為1.26億元，報告期內實現淨利潤235.13萬元。

管理層討論與分析

5.6.12.2 主要參股公司

馬上消費金融股份有限公司

馬上消費成立於2015年6月，註冊資本40.00億元，本行持有其15.53%的股份。馬上消費主營業務包括發放個人消費貸款；接受股東境內子公司及境內股東的存款；向境內金融機構借款；經批准發行金融債券；境內同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；代理銷售與消費貸款相關的保險產品；固定收益類證券投資業務。

馬上消費秉承「讓生活更輕鬆」的使命，聚焦普惠金融，通過科技賦能創新，致力於打造成為最被信賴的金融服務商。

重慶三峽銀行股份有限公司

三峽銀行成立於1998年，註冊資本55.74億元，本行持有其4.97%股份。三峽銀行主營業務包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；從事同業拆借；外匯存款，外匯貸款，國際結算，同業外匯拆借，外匯票據承兌及貼現，外匯借款，外匯擔保，自營及代客外匯買賣（自營外匯買賣僅限於辦理即期外匯買賣），資信調查、諮詢、見證；提供擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務等。

三峽銀行秉持「一切為你著想」的服務理念，堅持「庫區銀行、零售銀行、數字銀行、中小企業銀行」四大戰略，全力服務地方經濟，服務中小微企業，服務城鄉居民，全力推進高質量發展，經營效益持續向好，綜合實力不斷增強。

5.6.13 控制的結構化主體情況

5.6.13.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。

5.6.13.2 納入合併範圍內的結構化主體

截至2024年6月30日，本集團無納入合併範圍的結構化主體。

更多內容詳見「財務報表附註—結構化主體」。

5.7 風險管理

本集團遵循風險管理「匹配性、全覆蓋、獨立性、有效性」原則，圍繞集團發展戰略及風險偏好，致力於建立和完善覆蓋各類風險的全面風險管理體系，全面、有效地實施風險管理，確保收益與承擔的風險相匹配，實現股東價值最大化。報告期內，本集團持續完善風險管理體系，積極應對與防範各類風險。

5.7.1 信用風險管理

信用風險指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成的風險。本行通過健全組織管理體系、確定信用風險偏好、優化風險管理流程、培育風險管理文化，不斷提升信用風險管理核心能力，在提高資產健全性及未來獲利能力的同時，將信用風險控制在可承受範圍內，維持適度資本，實現經風險調整後的收益最大化。

堅持分類授信原則。緊緊圍繞金融「五篇大文章」，大力支持中小微企業、綠色發展、科技創新、製造業等重點領域；牢牢把握區域經濟發展動能轉換關鍵期，聚焦新興產業、弱週期等重點行業；制定細分行業授信政策，為服務實體經濟打下堅實基礎。

加強信貸流程管控。切實落實貸前調查真實性，準確把握還款意願與還款來源；切實落實貸中審查審慎性，重點關注授信業務合法合規性、授信用途合理性、還款來源可靠性；切實落實貸後檢查有效性，對於風險業務早防範、早化解、早處置。

管理層討論與分析

前瞻判斷風險變化。堅持實質性風險判斷原則，從客戶、行業、區域等維度加強對信用風險變化的預判。深化客戶內部評級應用，實施評級更新、評級預警、貸後監測、減值計提的閉環管理，將風險前瞻性管理理念貫穿至授信全流程。

高效處置不良資產。實行不良資產計劃管理，形成動態、有序的管理閉環。在「催一訴一拍」的不良資產處置框架下，按「一戶一策」「分類分策」的思路開展清收處置。以「現代化」「數字化」手段延展處置渠道，挖掘資產價值新增長點。

5.7.2 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。本行以審慎性、全面性、匹配性和有效性為基本原則，不斷完善操作風險管理體系。

報告期內，本行不斷完善管理制度，積極推進操作風險管理工具應用，持續強化重點領域風險防控，促進操作風險管理的標準化、科學化。一是貫徹落實監管最新要求，修訂完善操作風險管理制度，進一步壓實三道防線職責，深入開展培訓宣貫，推動相關管理要求落地實施。二是深化操作風險管理工具應用，開展操作風險與控制自評估(RCSA)工作，優化操作風險關鍵風險指標，動態實施關鍵風險指標監測，及時收集操作風險事件，定期向高級管理層和董事會匯報。三是持續加強重點領域風險管控，總行持續加強對分支機構的監督檢查，聚焦貸款三查、人員管理等重點領域，瞄準薄弱環節，強化整治，多措並舉，提升管理質效。

5.7.3 市場風險管理

5.7.3.1 利率風險

利率風險是指市場利率變動的不確定給商業銀行造成損失的可能性，即利率變化使商業銀行的實際收益與預期收益或實際成本與預期成本發生背離，使其實際收益低於預期收益，或實際成本高於預期成本，從而使商業銀行遭受損失的可能性。本集團利率風險主要面臨的是缺口風險，它產生於利率敏感性資產、負債重新定價時間或到期日的不匹配。

本集團定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對利息淨收入和企業淨值的影響。

2024年上半年，市場流動性保持合理充裕，市場利率中樞呈波動下行趨勢。本集團密切關注外部市場利率環境變化，加強對市場的研判，不斷完善利率定價管理和銀行賬簿利率風險管理，通過利率定價及內部資金轉移定價FTP等工具的合理運用，有效引導重定價期限結構調整，提高銀行賬簿利率風險管理的主動性和前瞻性，確保利率風險整體平穩可接受。

本集團利率風險缺口按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)結構如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2024年6月30日							
金融資產總額	154,171,989	47,777,573	222,322,815	304,709,841	50,724,663	14,774,578	794,481,459
金融負債總額	(132,652,568)	(72,475,695)	(276,440,531)	(238,259,822)	(5,029,808)	(17,424,705)	(742,283,129)
利率敏感度缺口總額	21,519,421	(24,698,122)	(54,117,716)	66,450,019	45,694,855	(2,650,127)	52,198,330

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2023年12月31日							
金融資產總額	153,679,732	51,981,591	134,922,113	341,189,356	51,510,652	15,378,950	748,662,394
金融負債總額	(138,741,004)	(76,915,708)	(266,504,930)	(198,012,530)	(5,029,747)	(13,005,372)	(698,209,291)
利率敏感度缺口總額	14,938,728	(24,934,117)	(131,582,817)	143,176,826	46,480,905	2,373,578	50,453,103

2024年6月30日，本集團各期限累計缺口521.98億元，較上年末增加17.45億元，增幅3.46%。

管理層討論與分析

5.7.3.2 匯率風險

本集團面臨的匯率風險主要是指由於主要外匯匯率變動對持有的外匯敞口的頭寸水平和現金流量產生的影響。本集團通過設定外匯敞口限額及止損限額來降低和控制匯率風險，確保將匯率變動產生的不利影響控制在可接受範圍內。

按原幣分類的金融資產及負債賬面價值折合人民幣後，本集團匯率風險敞口如下表。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	人民幣	美元	港元	其他	合計
2024年6月30日					
頭寸淨值	51,143,838	795,733	3,181	255,578	52,198,330
<hr/>					
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	人民幣	美元	港元	其他	合計
2023年12月31日					
頭寸淨值	47,390,248	1,509,919	3,196	1,549,740	50,453,103

5.7.4 流動性風險管理

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。本行流動性風險管理遵循審慎性、前瞻性、全面性等原則，较好地適應了本行當前發展階段。

本集團根據流動性風險管理的政策制定、策略執行和監督職能相分離原則，建立流動性風險管理治理架構，明確董事會及風險管理委員會、監事會、高級管理層及專門委員會、相關部門在流動性風險管理中的職責和報告路線，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理組織架構。

報告期內，本集團通過梳理流動性風險管理政策體系，不斷完善流動性風險管理框架，通過繼續實施資產負債協調會制度、頭寸管理、流動性指標限額管理、期限錯配管理、流動性儲備資產管理、流動性風險動態管理，持續提升流動性風險計量、預測能力，提高流動性風險管理能力。同時，通過系統建設，積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，提升流動性風險監測及計量精細化、自動化水平。本集團定期計量頭寸餘額、流動性儲備、流動性缺口及相關監管指標情況，形成流動性風險計量及監控機制；同時，根據流動性缺口、流動性儲備、頭寸餘額、市場情況、相關監管指標達標要求等因素組織資產負債業務；通過限額管理、內部資金轉移定價等管理方式，積極主動調整資產負債期限結構，保證流動性風險安全可控。另外，本集團持續開展流動性風險壓力測試(至少每季度測試一次)，通過實施壓力測試，提前發現流動性風險管理的薄弱環節，並採取應對措施，不斷提升本行流動性風險管控能力。2024年前兩季度壓力測試的結果顯示，壓力情景下流動性風險仍處於可控範圍。報告期末，反映本集團流動性狀況的主要監管指標均滿足監管要求。

本集團通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。報告期末，按資產和負債淨值以報表日至合約到期日分類計算出的本集團流動性缺口如下：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2024年6月30日	(74,869,426)	62,245,327	(23,710,236)	(134,127,798)	130,905,271	135,787,944	30,066,846	6,991,567	133,289,495
2023年12月31日	(80,597,910)	18,405,106	(25,025,846)	(125,318,936)	180,902,742	132,416,965	29,561,484	6,604,921	136,948,526

截至2024年6月30日，本集團各期限累計缺口為1,332.89億元，較上年末減少36.59億元。儘管實時償還的負缺口為748.69億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定，負缺口對本集團實際流動性的影響不大。

管理層討論與分析

流動性覆蓋率

本集團按照國家金融監督管理總局最新流動性風險管理辦法(2018年下發)計算流動性覆蓋率。截至2024年6月30日，本集團流動性覆蓋率為348.00%，滿足國家金融監督管理總局的監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年 6月30日	2023年 12月31日
合格優質流動性資產	96,791,375	132,623,032
未來30天現金淨流出量	27,813,935	47,793,590
流動性覆蓋率(%)	348.00	277.49

淨穩定資金比例

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。按照2018年7月1日施行的《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

截至2024年6月30日，本集團可用的穩定資金折為4,730.58億元，所需的穩定資金折為3,909.04億元，淨穩定資金比例為121.02%，滿足監管要求。

5.7.5 大額風險暴露管理

本集團根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》相關要求，持續健全大額風險暴露管理體系，不斷優化大額風險暴露管理系統，開展穿透至最終債務人的信用風險暴露計量，並監測大額風險暴露變動情況，有效管控客戶集中度風險。截至報告期末，本集團大額風險暴露相關指標均符合監管要求。

5.7.6 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本集團經營、管理及其他行為，從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本集團形成負面評價，從而損害品牌價值，不利於正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。聲譽風險管理作為公司治理及全面風險管理體系的重要組成部分，覆蓋本行及附屬機構的所有行為、經營活動和業務領域，通過建立和制定聲譽風險管理相關制度和要求，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少損失和負面影響。

報告期內，本集團將聲譽風險納入全面風險管理體系，覆蓋各業務條線、所有分支機構和控股子公司。本集團對現有輿情監測系統進行了迭代升級，並在重要時段、敏感時期，安排專人實行24小時的輿情監控，加強聲譽風險排查、分析與研判，持續開展聲譽風險專題培訓，進一步提升全行聲譽風險意識及管理水平。

5.7.7 合規風險管理

合規風險是指本行因未遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。本行圍繞合規管理目標搭建了與本行經營範圍、公司治理結構和業務規模等相適應的符合監管要求的合規管理組織架構，明確了董事會、監事會、高級管理層、內控合規部、各條線管理部門和各級分支機構的合規管理職責，建立了合規風險管理三道防線和定期不定期的報告機制，並通過持續強化制度建設，提升管理技術，加強合規宣傳培訓與監督檢查等手段實現對合規風險的有效管控。

報告期內，面對持續「強監管、嚴監管」態勢，本行主動適應監管新要求，正確把握合規方向、確保監管要求傳導到位，進一步健全合規管理的長效機制。一是聚焦制度建設，實現總分支制度後評估全覆蓋。二是強化合規風險監測，注重客戶投訴與新產品監測，提高合規風險監測質效。三是開展「合規管理提升年」行動，持續優化合規體系，提升依法治企、合規經營水平。四是以「合規控風險、合規創價值」為導向，強化合規審查，確保本行各項業務在依法合規的前提下穩健發展。五是以合規員為抓手，將合規管理工作滲入本行各級機構。六是持續開展「啄木鳥」信箱工作，確保合規信息渠道暢通有效。

管理層討論與分析

5.7.8 反洗錢管理

本行建立了較完善的反洗錢管理體系。依據反洗錢法律法規及本行實際，制定了一整套反洗錢管理制度，開發上線了較完善的反洗錢系統，建立了反洗錢組織體系，擁有一支專業的反洗錢隊伍，為本行業務的穩健運營提供了保障。

報告期內，本行積極履行反洗錢義務，圍繞賦能減負、管理增效、檢查提質，切實提升了反洗錢工作效能：一是壓實反洗錢主體責任，制定印發《2024年反洗錢工作方案》，組織簽訂了反洗錢目標責任書；二是以融合改革為契機，優化反洗錢管理及工作流程，助力基層釋放綜合營銷潛能；三是貫徹數字化轉型戰略，打造智能化反洗錢系統，構建「信息動態感知、數據精準分析、業務智能支撐」的反洗錢工作新範式；四是切實履行反洗錢義務，不折不扣執行監管要求，向公安機關報送多條有價值的非法活動線索；五是開展高頻次、全覆蓋的反洗錢現場檢查，提升反洗錢內控執行力。

5.8 資本管理

本集團資本管理以滿足監管之要求，不斷提高資本的風險抵禦能力和資本回報為目標，並在此基礎上合理確定資本充足率目標，運用績效考核、資本配置等手段引導業務發展，以此實現總體戰略、業務發展、資本管理戰略協同發展。

為促進本集團實現可持續發展，轉變增長方式，統籌資產業務發展與資本節約，進一步增強經營機構資本節約意識，近年來，本集團在績效考核方案中考慮各機構資本消耗情況與收益，進一步優化風險調整績效考核方案，引導分支機構和管理部門多做節約資本的業務及資本回報高的業務。同時實施資本預算管理，通過引入資本分配，建立健全資本佔用和風險資產之間的平衡制約機制，確保資本充足率持續達標。

5.8.1 資本充足率

本集團截至2024年6月30日的各級資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法》和其他相關監管規定計算，其中：信用風險加權資產採用權重法計量，市場風險加權資產採用簡化標準法計量，操作風險加權資產採用標準法計量。報告期內，本集團滿足國家金融監督管理總局關於資本充足率的監管要求，包括最低資本要求、儲備資本和逆週期資本要求。本集團截至2023年12月31日的各級資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

下表列出截至所示日期，本集團及本行按照監管規定計算的資本淨額及資本充足率信息。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
資本淨額：				
核心一級資本淨額	52,832,793	48,542,770	51,003,470	46,859,678
一級資本淨額	60,044,448	55,542,364	58,208,408	53,859,272
資本淨額	71,588,827	66,153,709	69,708,993	63,913,717
資本充足率(%)：				
核心一級資本充足率(%)	10.16	10.19	9.78	9.78
一級資本充足率(%)	11.55	11.66	11.16	11.24
資本充足率(%)	13.77	13.89	13.37	13.34

管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本集團資本充足率情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心資本：		
股本	3,474,565	3,474,562
合格的資本公積	9,079,342	8,881,694
其他權益工具可計入部分	1,071,667	1,071,670
盈餘公積及一般風險準備	13,446,710	12,728,009
合格的未分配利潤	24,652,161	23,762,205
少數股東資本可計入部分	1,590,461	1,540,079
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(482,113)	(454,749)
門檻扣除項目	—	—
核心一級資本淨額	52,832,793	51,003,470
其他一級資本淨額	7,211,655	7,204,938
二級資本淨額	11,544,379	11,500,585
資本淨額	71,588,827	69,708,993
表內風險加權資產	489,414,540	490,167,180
表外風險加權資產	6,325,963	3,049,656
交易對手信用風險暴露的風險加權資產	42,404	64,834
信用風險加權資產總額	495,782,907	493,281,670
市場風險加權資產總額	932,826	2,551,278
操作風險加權資產總額	23,051,470	25,745,069
應用資本底線之前的風險加權資產合計	519,767,203	521,578,017
應用資本底線之後的風險加權資產合計	519,767,203	521,578,017
核心一級資本充足率(%)	10.16	9.78
一級資本充足率(%)	11.55	11.16
資本充足率(%)	13.77	13.37

截至2024年6月30日，本集團核心一級資本充足率為10.16%，較上年末上升0.38個百分點；一級資本充足率為11.55%，較上年末上升0.39個百分點；資本充足率為13.77%，較上年末上升0.40個百分點。

根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定，本行第三支柱相關信息，在本行網站(www.cqcbank.com)「投資者關係—財務信息—監管資本」專欄中進行詳細披露。

5.8.2 槓桿率

截至2024年6月30日，本集團槓桿率為6.92%，滿足國家金融監督管理總局監管要求。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2024年 6月30日	2023年 12月31日
槓桿率(%)	6.92	7.13
一級資本	60,526,561	58,663,157
一級資本扣減項	482,113	454,749
一級資本淨額	60,044,448	58,208,408
調整後表內資產餘額	805,525,853	761,343,870
調整後表外資產餘額	61,805,881	55,512,496
調整後表內外資產餘額	867,331,734	816,856,366

5.8.3 資本融資管理

本集團在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進資本工具創新，增強資本實力、優化資本結構並合理控制資本成本。

本行於2022年3月在全國銀行間債券市場公開發行規模為50億元二級資本債券，為十年期固定利率債券，票面年利率為3.73%，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部按計劃用於補充本行二級資本，本行有權在2027年3月贖回該債券。

管理層討論與分析

本行於2022年3月公開發行票面總金額為130億元的A股可轉債，每張面值為人民幣100元，發行數量共計13,000萬張，按面值發行。本次A股可轉債存續期限為六年，票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%，募集資金已全部按計劃投入運營，用於支持業務發展，並依據適用法律和監管機構的批准，A股可轉債轉股後將全部用於補充本行核心一級資本。更多內容請參閱本半年度報告「8.3可轉換公司債券情況」。

本行於2022年12月在全國銀行間債券市場公開發行規模為45億元無固定期限資本債券，前五年票面年利率為4.70%，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部用於補充本行其他一級資本，本行有權在2027年12月贖回該債券。

本行於2023年10月在全國銀行間債券市場公開發行規模為準25億元無固定期限資本債券，前五年票面年利率為4.5%，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，全部用於補充本行其他一級資本，本行有權在2028年10月贖回該債券。

5.8.4 經濟資本配置和管理

本集團經濟資本管理包括計量、配置和應用三個主要方面，經濟資本指標包括經濟資本佔用(EC)、經濟資本回報率(RAROC)、經濟增加值(EVA)三類指標，應用領域包括信貸資源配置、限額管理、績效考核、費用分配、產品定價、客戶管理等。

本集團從計量、配置、考核等方面進一步完善經濟資本管理體系，強化經濟資本約束激勵機制，推動走資本集約型發展道路。一是進一步完善經濟資本計量政策，優化經濟資本計量標準和計量系統；二是嚴格執行經濟資本限額管理措施，不斷提升經濟資本精細化管理水平，全面加強對分支機構及控股機構的資本約束；三是持續優化信貸業務經濟資本計量和考核政策，積極助力本行信貸結構調整；四是加強對各級機構的經濟資本管理培訓，大力推進經濟資本在經營管理和業務前沿的應用。

5.9 環境與展望

2024年上半年，外部環境複雜性嚴峻性不確定性明顯上升、國內結構調整持續深化等帶來新挑戰，但宏觀政策效應持續釋放、外需有所回暖、新質生產力加速發展等因素也形成新支撐。國民經濟運行平穩、穩中有進，上半年國內生產總值61.7萬億元，同比增長5.0%。

展望下半年，外部環境不穩定性不確定性上升，國內困難挑戰依然不少，但經濟穩中向好、長期向好的發展態勢不會改變。製造業規模持續擴大、佔比穩步提升、結構不斷優化，將成為穩定增長的重要支撐。外需持續改善，出口有壓力也有韌性。內需仍然偏弱但潛力巨大。短板領域、薄弱環節和新領域新賽道投資還有很大空間，「兩重」項目加快下達、建設提速也有利於帶動投資增長。

從宏觀經濟政策看，黨的二十屆三中全會對進一步全面深化改革、推進中國式現代化作出戰略部署，社會共識進一步凝聚、社會生產力進一步解放和發展、社會活力進一步激活和增強。

從監管環境看，金融改革的系統性、整體性、協同性持續增強，「五大監管」不斷強化，持續完善金融風險防範、預警和處置機制，確保金融體系的穩健和高效發展仍將是監管的重要目標。

從行業格局看，銀行業仍將全面踐行金融工作的政治性、人民性，堅守服務實體經濟的初心和使命，全力做好「五篇大文章」。聚焦小微企業、綠色發展、科技創新等重點領域，不斷優化信貸投放結構，以金融「活水」助力構建新發展格局。積極擁抱金融科技，聚焦數據化、智能化，通過業務重塑、科技引領、便利服務等維度持續提升金融供給能力。

從區域發展看，重慶是中西部地區唯一的直轄市，是「公鐵水空」俱全的國家中心城市，自然資源豐富、區位條件良好、產業基礎雄厚。上半年重慶GDP同比增長6.1%，高於全國1.1個百分點。工業經濟繼續增長，服務消費持續釋放，投資規模繼續擴大，新動能優勢加快形成。隨著重慶國家戰略疊加、城市規模、產業基礎、交通樞紐、創新潛力等比較優勢、後發優勢持續放大，將為增強本土金融機構整體實力、提升本土金融機構資源配置效率提供堅實支撐。

重要事項

6.1 承諾事項履行情況

根據本行於2020年12月30日披露的《重慶銀行股份有限公司首次公開發行股票(A股)招股說明書》，報告期內，本行、本行股東、本行董事、監事、高級管理人員等已履行完畢或正在履行以下承諾：

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行A股發行前持有本行股份5%以上的內資股東重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶路橋股份有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶路橋股份有限公司承諾如下： 「1、自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本公司不轉讓或者委託他人管理本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。本公司承諾遵守相關法律、法規及規範性文件(包括中國證券監督管理委員會和證券交易所的相關規定)在股份限售方面的規定。 2、如重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末(如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日)收盤價低於發行價，則本公司持有的重慶銀行股票的鎖定期限在本承諾函第一條所述鎖定期基礎上自動延長6個月。	2021年2月5日	36個月，視情況可延長	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>3、 本公司持有的重慶銀行股票在鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於重慶銀行首次公開發行A股股票時的發行價。</p>			
			<p>4、 如本公司違反上述承諾或法律強制性規定減持重慶銀行股份的，本公司承諾違規減持重慶銀行股份所得收益歸重慶銀行所有。如本公司未將違規減持所得收益支付給重慶銀行，則重慶銀行有權扣留處置應付本公司現金分紅中與本公司應支付給重慶銀行的違規減持所得收益金額相等的現金分紅，用於抵償本公司應向重慶銀行支付的違規減持所得收益。在上述承諾期間，如重慶銀行發生派息、送股、資本公積轉增股本、配股等除權除息事項，則上述發行價格亦作相應調整。]</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行股東重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶市地產集團有限公司、力帆科技(集團)股份有限公司 ¹ 、北大方正集團有限公司、重慶發展置業管理有限公司 ² 、重慶高速公路投資控股有限公司和民生實業(集團)有限公司	重慶市水利投資(集團)有限公司、重慶市地產集團有限公司、力帆科技(集團)股份有限公司、北大方正集團有限公司、重慶發展置業管理有限公司、重慶高速公路投資控股有限公司和民生實業(集團)有限公司等7名股東承諾如下： 「自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理本公司直接或間接持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本公司持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。鎖定期屆滿後將按有關監管機構的相關規定執行。」	2021年2月5日	36個月	是

1 原力帆實業(集團)股份有限公司，於2021年3月3日更名為力帆科技(集團)股份有限公司，並變更法定代表人、註冊資本及經營範圍。

2 原重慶交通旅遊投資集團有限公司，於2020年4月30日更名為重慶發展置業管理有限公司，並變更投資人、註冊資本及經營範圍。

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	持有本行股份的董事、監事、高級管理人員	<p>擔任本行董事、高級管理人員且持有本行股份的冉海陵、劉建華、楊雨松、楊世銀、周國華、黃寧承諾如下：</p> <p>[1、 本人將遵守中國證券監督管理委員會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》的相關規定。</p> <p>2、 自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。</p> <p>3、 如重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末(如該日不是交易日，則為該日後第一個交易日)收盤價低於發行價，則本人持有的重慶銀行股票的鎖定期限在本承諾函第二條所述鎖定期基礎上自動延長6個月。在延長的鎖定期內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份。</p>	2021年2月5日	36個月，視情況可延長	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			4、 本人持有的重慶銀行股票在鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於重慶銀行首次公開發行A股股票時的發行價。			
			5、 上述承諾的鎖定期屆滿後，本人還將依法及時向重慶銀行申報所持有的重慶銀行股份及其變動情況： (1)在任職期間內每年轉讓的股份不超過本人所持重慶銀行股份總數的25%，離職後半年內，不轉讓本人持有的重慶銀行股份；(2)本人每年轉讓的股份不超過所持重慶銀行股份總數的15%，5年內轉讓的股份總數不超過本人所持重慶銀行股份總數的50%；(3)本人不會在賣出後六個月內再行買入，或買入後六個月內再行賣出重慶銀行股份。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>6、如本人違反上述承諾或法律強制性規定減持重慶銀行股份的，本人承諾違規減持重慶銀行股份所得收益歸重慶銀行所有。如本人未將違規減持所得收益上繳重慶銀行，則重慶銀行有權扣留處置應付本人現金分紅中與本人應上繳重慶銀行的違規減持所得收益金額相等的現金分紅，用於抵償本人應向重慶銀行上繳的違規減持所得收益。本人不因職務變更、離職等原因而放棄履行作出的上述承諾。在上述承諾期間，如重慶銀行發生派息、送股、資本公積轉增股本、配股等除權除息事項，則上述發行價格亦作相應調整。]</p>			
			<p>擔任本行監事且持有本行股份的黃常勝、吳平承諾如下：</p>			
			<p>[1、本人將遵守中國證券監督管理委員會《上市公司股東、董監高減持股份的若干規定》的相關規定。</p>			
			<p>2、自重慶銀行首次公开发行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本人不轉讓或者委託他人管理本人持有的重慶銀行首次公开发行A股股票前已發行的股份，也不由重慶銀行回購本人持有的重慶銀行首次公开发行A股股票前已發行的股份。</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			<p>3、 在上述承諾的鎖定期屆滿後，本人還將依法及時向重慶銀行申報所持有的重慶銀行股份及其變動情況：(1)在任職期間內每年轉讓的股份不超過本人所持重慶銀行股份總數的25%，離職後半年內，不轉讓本人持有的重慶銀行股份。(2)本人每年轉讓的股份不超過所持重慶銀行股份總數的15%，5年內轉讓的股份總數不超過本人所持重慶銀行股份總數的50%；(3)不會在賣出後六個月內再行買入，或買入後六個月內再行賣出重慶銀行股份。</p>			
			<p>4、 如本人違反上述承諾或法律強制性規定減持重慶銀行股份的，本人承諾違規減持重慶銀行股份所得收益歸重慶銀行所有。如本人未將違規減持所得收益上繳重慶銀行，則重慶銀行有權扣留處置應付本人現金分紅中與本人應上繳重慶銀行的違規減持所得收益金額相等的現金分紅，用於抵償本人應向重慶銀行上繳的違規減持所得收益。本人不因職務變更、離職等原因而放棄履行作出的上述承諾。」</p>			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	股份限售	本行內部職工股股東	<p>本行220名持有本行內部職工股股份超過5萬股的自然人承諾：</p> <p>[自重慶銀行首次公開發行的A股股票在證券交易所上市之日起36個月內，本人不轉讓所持有的重慶銀行首次公開發行A股股票前已發行的股份；在上述承諾的鎖定期屆滿後，本人每年轉讓的股份不超過所持重慶銀行股份總數的15%，5年內轉讓的股份不超過所持重慶銀行股份總數的50%。]</p>	2021年2月5日	36個月	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行	<p>本行對於招股說明書內容承諾如下：</p> <p>[1、 本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，對判斷本行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本行將在中國證監會或人民法院等有權部門作出發行人存在上述事實的最終認定或生效判決後5個交易日內啟動與股份回購有關的程序，回購本行本次公開發行的全部A股新股，具體的股份回購方案將依據所適用的法律、法規、規範性文件及章程等規定進行本行內部審批程序和外部審批程序。回購價格不低於本行股票發行價加算股票發行後至回購時相關期間銀行同期活期存款利息。如本行本次發行上市後有利潤分配、送配股份、公積金轉增股本等除權、除息行為，回購的股份包括本次公開發行的全部A股新股及其派生股份，上述股票發行價相應進行除權除息調整。</p>	2021年2月5日	長期	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			<p>2、 本行招股說明書如有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本行將根據中國證監會或人民法院等有權部門的最終處理決定或生效判決，依法及時足額賠償投資者損失。</p> <p>3、 本行若未能履行上述承諾，將按照有關法律、法規、規範性文件的規定及監管部門的要求承擔相應的責任。」</p>			
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	<p>重慶渝富資本運營集團有限公司對於本行招股說明書內容承諾如下：</p> <p>[1、 重慶銀行本次發行的招股說明書不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對其真實性、準確性、完整性依法承擔法律責任。</p> <p>2、 因重慶銀行本次發行的招股說明書存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，對判斷重慶銀行是否符合法律規定的發行條件構成重大、實質影響的，本公司將敦促重慶銀行回購本次發行的全部新股及其派生股份(如重慶銀行本次發行並上市後有利潤分配、送配股份、公積金轉增股本等除權、除息行為)。</p>	2021年2月5日	長期	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			<p>3、因重慶銀行本次發行的招股說明書有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本公司將依法賠償投資者損失。</p> <p>本公司以重慶銀行A股上市當年及以後年度利潤分配方案中應享有的分紅作為履行上述承諾的擔保，且若在本公司上述承諾中的相關義務產生後履行前，本公司屆時所持的重慶銀行股份不得轉讓。」</p>			
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行全體董事、監事、高級管理人員	<p>本行全體董事、監事、高級管理人員對於本行招股說明書內容承諾如下：</p> <p>本行全體董事、監事、高級管理人員特此承諾如下：</p> <p>[1、重慶銀行為首次公開發行A股股票並上市公告的招股說明書不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其真實性、準確性、完整性承擔個別和連帶的法律責任。如證券監督管理部門或司法機關認定重慶銀行公告的招股說明書存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，致使投資者在證券交易中遭受損失的，本人將依法賠償投資者損失。</p>	2021年2月5日	長期	是

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			2、如本人未能履行上述承諾，將按照有關法律法規及監管部門的要求承擔相應的責任。]			
與首次公開發行相關的承諾	解決同業競爭	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司承諾如下： [(一) 本公司及本公司下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)現有主營業務並不涉及商業銀行業務，與發行人不存在同業競爭的情形。 (二) 在本公司作為發行人主要股東的期間內，本公司及本公司下屬企業(包括全資、控股子公司以及本公司對其有實際控制權的企業)不會以任何形式直接或間接地從事與發行人主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。本公司將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。	2021年2月5日	長期	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			(三) 儘管有上述第(一)條和第(二)條的規定，鑒於本公司是重慶市人民政府批准設立的從事綜合性投資和國有資產經營的公司，經營業務包括投資證券公司、銀行、保險公司等內的金融業務，管理相關金融資產。本公司及本公司控制的企業可以以法規允許的任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在重慶市人民政府授權範圍內投資經營商業銀行業務的企業。截至本承諾出具之日，本公司除投資發行人外，還投資重慶農村商業銀行股份有限公司，持有其約9.98%的股份。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>(四) 本公司承諾將公平地對待本公司及本公司控制的企業所投資的商業銀行，不會將本公司及本公司控制的企業所取得或可能取得的經營商業銀行業務的政府批准、授權、許可或業務機會授予或提供給任何商業銀行，亦不會利用發行人主要股東的地位或利用該地位獲得的信息作出不利於發行人而有利於其他本公司或本公司控制的企業所投資的商業銀行的決定或判斷，並將盡力避免該種客觀結果的發生。本公司在行使發行人股東權利時將如同所投資的商業銀行僅有發行人，為發行人的最大或最佳利益行使股東權利，不會因本公司及本公司控制的企業投資於其他商業銀行而影響作為發行人股東為發行人謀求最大或最佳利益的商業判斷。</p>			
			<p>(五) 本公司保證嚴格遵守中國證券監督管理委員會、發行人上市地證券交易所有關規章制度及發行人章程、關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害發行人和其他股東的合法權益。]</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行	本行就首次公開發行A股股票並上市後三年內的股價穩定承諾如下：	2021年2月5日	36個月	是

「一、 啟動穩定股價措施的條件

本行A股發行後三年內，如非因不可抗力因素所致本行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於本行最近一期經審計的每股淨資產(最近一期審計基準日後，因利潤分配、資本公積金轉增股本、增發、配股等情況導致本行淨資產或股份總數出現變化的，每股淨資產相應進行調整，下同)，在滿足法律、法規和規範性文件關於增持或回購相關規定的情形下，本行及相關主體將根據《穩定A股股價預案》採取措施穩定本行股價。

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			二、 穩定股價的具體措施			
			(一) 本行回購股票			
			1、 如本行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於本行最近一期經審計的每股淨資產，則觸發本行採取穩定股價措施的義務。本行董事會應在觸發前述義務之日起10個交易日內制定並公告本行穩定股價方案。本行穩定股價方案包括但不限於回購本行股票的方案或符合相關法律、法規、其他規範性文件(包括本行股票上市地規則)規定的其他方案。具體方案將依據所適用的法律、法規、規範性文件及本行《公司章程》等規定履行本行的內部審批程序和所適用的外部審批程序。			
			2、 本行將在董事會決議作出後盡快按照本行章程規定召開股東大會以及類別股東會，審議實施回購股票的議案(以下簡稱「回購議案」)，回購議案均須經出席會議的股東所持表決權的三分之二以上同意方可通過。			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			<p>3、若本行採取回購本行股票方案的，股份回購預案將包括但不限於回購股份數量、回購價格區間、回購資金來源、回購對本行股價及本行經營的影響等內容。本行應在股份回購預案依據所適用的法律、法規、規範性文件及本行《公司章程》等規定完成本行的內部審批程序，履行相關法律、法規及其他規範性文件所規定的其他相關程序並取得所需的相關批准後，實施股份回購方案。本行應通過證券交易所集中競價方式、要約方式及/或其他合法方式回購本行股份。本行用於回購股份的資金總額不低於本行上一年度歸屬於本行股東淨利潤的5%，不超過本行本次公開發行股票募集資金淨額。</p>			
			<p>4、若本行採取其他符合相關法律、法規、其他規範性文件(包括本行股票上市地規則)規定的穩定股價方案的，則該等方案在本行依據所適用的法律、法規、規範性文件(包括本行股票上市地規則)及本行《公司章程》等履行相應審批及/或報備程序後實施。</p>			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>5、 在實施股價穩定方案過程中，如以下情形之一出現，則本行可中止實施股價穩定方案：(1)本行A股股票連續10個交易日的收盤價均高於本行最近一期經審計的每股淨資產；(2)繼續回購股票將導致本行不滿足法定上市條件；或(3)回購股票的數量達到回購前本行A股股份總數的2%。</p>			
			<p>6、 本行中止股價穩定方案後，自上述穩定股價義務觸發之日起12個月內，如再次出現本行A股連續20個交易日的收盤價均低於本行最近一期經審計的每股淨資產的情況，則本行應繼續實施上述股價穩定方案。</p>			
			<p>7、 本行的回購行為及信息披露、回購後的股份處置應當符合《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》及其他相關法律、行政法規以及本行章程的規定。</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			(二) 未能履行增持或股份回購義務的約束措施			
			1、 若本行未按照穩定股價預案所述在觸發本行穩定股價義務之日起10個交易日內制定並公告穩定股價預案，或未按照公告的預案實施，則本行將在5個交易日內自動凍結相當於上一年度歸屬於本行股東的淨利潤的10%的貨幣資金，以用於履行上述穩定股價的承諾。如本行未履行股份穩定股價義務，造成投資者損失的，本行將依法賠償投資者損失。			
			2、 如本行董事及高級管理人員未能在觸發增持義務之日起10個交易日提出具體增持計劃，或未按披露的增持計劃實施，則本行應自未能履行約定義務當月起扣減相關當事人每月薪酬的15%並扣減現金分紅(如有)，直至累計扣減金額達到應履行穩定股價義務的上一會計年度從本行已取得薪酬總額(稅後)的15%，該等扣減金額歸本行所有。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			三、 本行在履行上述義務時，應按照本行股票上市地上市規則及其他適用的監管規定履行相應的信息披露義務，並需符合商業銀行監管等相關規定。]			
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行董事、高級管理人員	本行董事(不包括獨立董事及不在本行領取薪酬的董事)、高級管理人員，就本行首次公開發行A股股票並上市後三年內的股價穩定承諾如下： [一、 啟動穩定股價措施的條件 重慶銀行首次公開發行A股股票並上市後三年內，如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產(最近一期審計基準日後，因利潤分配、公積金轉增股本、增發、配股等情況導致本行淨資產或股份總數出現變化的，每股淨資產相應進行調整，下同)，非因不可抗力因素所致，則本人將根據《穩定A股股價預案》的穩定股價具體方案，積極採取下述措施穩定重慶銀行股價。	2021年2月5日	36個月	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			二、 穩定股價的具體措施			
			1、 如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產，且重慶銀行穩定股價方案未能獲得重慶銀行股東大會以及類別股東會批准或其他合法原因無法實施股票回購，則本人將在達到觸發啟動股價穩定措施條件之日起90日內或重慶銀行股東大會以及類別股東會做出不實施回購股票計劃的決議之日起90日內(以先到者為準)增持重慶銀行股票。			
			2、 如重慶銀行雖實施股票回購計劃，但仍未滿足「重慶銀行A股股票連續10個交易日的收盤價均已高於本行最近一期經審計的每股淨資產」之條件，本人將在重慶銀行股票回購計劃實施完畢之日起90日內開始增持重慶銀行股份，且增持計劃完成後的6個月內將不出售所增持的股份。本人承諾增持股份行為及信息披露應當符合《公司法》《證券法》及其他相關法律、行政法規的規定。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>3、 在符合相關法律、法規、規範性文件(包括重慶銀行上市地上市規則)規定的前提下，本人將在觸發增持義務後10個交易日內就增持重慶銀行股份的具體計劃書面通知重慶銀行，包括但不限於擬增持的數量範圍、價格區間、完成期限等信息，並由重慶銀行公告。</p>			
			<p>4、 在實施上述增持計劃過程中，在達到以下條件之一的情況下本人可中止實施股份增持計劃：(1)通過增持重慶銀行股票，如重慶銀行A股股票連續10個交易日的收盤價均高於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產；(2)繼續增持股票將導致重慶銀行不滿足法定上市條件；(3)繼續增持股票將導致需要履行要約收購義務且其未計劃實施要約收購；或(4)已經增持股票所用資金達到本人上一年度在重慶銀行取得薪酬總額的15%。</p>			

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
			5、 中止實施股份增持計劃後，自上述增持義務觸發之日起12個月內，如再次出現重慶銀行股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產的情況，則本人將繼續實施上述股份增持計劃。			
			三、 未能履行增持或股份回購義務的約束措施 如本人未能在觸發增持義務之日起10個交易日提出具體增持計劃，或未按披露的增持計劃實施，則重慶銀行應自未能履行約定義務當月起扣減本人每月薪酬的15%並扣減現金分紅(如有)，直至累計扣減金額達到應履行穩定股價義務的上一會計年度從重慶銀行已取得薪酬總額(稅後)的15%，該等扣減金額歸重慶銀行所有；如因本人未履行上述股份增持義務造成重慶銀行、投資者損失的，本人將依法賠償重慶銀行、投資者損失。			
			四、 本人在履行上述義務時，應按照重慶銀行股票上市地上市規則及其他適用的監管規定履行相應的信息披露義務，並需符合商業銀行監管等相關規定。]			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時嚴格履行
與首次公開發行相關的承諾	其他	本行第一大股東重慶渝富資本運營集團有限公司	重慶渝富資本運營集團有限公司就本行首次公開發行A股股票並上市後三年內的股價穩定承諾如下： [一、 重慶銀行首次公開發行A股股票並上市後三年內，如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產(最近一期審計基準日後，因利潤分配、公積金轉增股本、增發、配股等情況導致本行淨資產或股份總數出現變化的，每股淨資產相應進行調整，下同)，非因不可抗力因素所致，則本公司將根據《重慶銀行股份有限公司首次公開發行A股股票並上市後三年內穩定公司A股股價預案》的穩定股價具體方案，積極採取下述措施穩定重慶銀行股價。 二、 如重慶銀行A股股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產，且重慶銀行董事會未能如期公告穩定股價方案或者重慶銀行公告的穩定股價方案未能獲得有權機構或有權部門批准的，則觸發本公司增持重慶銀行股份的義務，本公司將採取以下措施：	2021年2月5日	36個月	是

重要事項

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			1、 本公司將在觸發日後15個交易日內向重慶銀行提交增持重慶銀行股票的方案並由重慶銀行公告。增持通知書應包括增持股份數量、增持價格、增持期限、增持目標及其他有關增持的內容。			
			2、 本公司將於穩定股價義務觸發之日起6個月內，以累計不低於增持重慶銀行股票方案公告時所享有的重慶銀行最近一個年度的現金分紅15%的資金增持重慶銀行股份。			
			3、 在實施上述增持計劃過程中，如重慶銀行A股股票連續10個交易日的收盤價均高於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產，則本公司可中止實施股份增持計劃。中止實施股份增持計劃後，自上述增持義務觸發之日起12個月內，如再次出現重慶銀行股票連續20個交易日的收盤價均低於重慶銀行最近一期經審計的每股淨資產的情況，則本公司將繼續實施上述股份增持計劃。			

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾生效時間	承諾期限	是否及時 嚴格履行
			<p>4、本公司在增持計劃完成後的六個月內將不出售所增持的股份，並且本公司增持後，重慶銀行的股權分佈應當符合上市條件，增持行為應符合相關法律、法規及規範性文件的規定。</p> <p>三、若本公司未能在觸發增持義務之日起15個交易日提出具體增持計劃，或未按披露的增持計劃實施，則重慶銀行有權將本公司履行增持義務相等金額的該年度及以後年度應付本公司的現金分紅款項收歸重慶銀行所有，直至本公司履行增持義務；如因本公司未履行上述股份增持義務造成重慶銀行、投資者損失的，本公司將依法賠償重慶銀行、投資者損失。」</p>			

重要事項

6.2 控股股東及其他關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

6.3 重大關聯交易事項

6.3.1 與日常經營相關的關聯交易

報告期內，本行嚴格按照《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《商業銀行股權管理暫行辦法》《上海證券交易所股票上市規則》《上海證券交易所上市公司自律監管指引第5號—交易與關聯交易》和香港上市規則等境內外監管制度以及《重慶銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》開展關聯交易，發生的關聯交易定價公允，符合本行和股東的整體利益。

本行於2024年6月21日召開的2023年度股東大會審議通過了《關於2024年度日常關聯交易預計額度的議案》。報告期內，本行日常關聯交易事項的實際履行情況如下：

單位：億元

關聯方	關聯交易類別	2024年度 關聯交易 預計額度	截至2024年 6月30日 開展情況
重慶渝富控股集團有限公司及其相關方	授信類業務	59.10	6.65
其中：重慶渝富控股集團有限公司	授信類業務	25.20	2.00
重慶渝富資本運營集團有限公司	授信類業務	13.00	2.25
重慶銀海融資租賃有限公司	授信類業務	2.90	1.54
中國四聯儀器儀表集團有限公司	授信類業務	7.04	0.20
重慶四聯技術進出口有限公司	授信類業務	2.20	0.00
重慶渝資光電產業投資有限公司	授信類業務	4.20	0.00
重慶市水利投資(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	6.30	5.07
其中：重慶市水利投資(集團)有限公司	授信類業務	5.00	5.00
力帆科技(集團)股份有限公司及其相關方	授信類業務	3.50	1.50

關聯方	關聯交易類別	2024年度 關聯交易 預計額度	截至2024年 6月30日 開展情況
重慶市地產集團有限公司及其相關方	授信類業務	30.01	21.28
其中：重慶市地產集團有限公司	授信類業務	22.80	19.80
重慶市渝地資產經營管理有限公司	授信類業務	4.29	0.98
重慶對外經貿(集團)有限公司及其相關方	授信類業務	10.50	3.60
其中：重慶對外經貿(集團)有限公司	授信類業務	4.50	2.28
重慶渝貿通供應鏈管理有限責任公司	授信類業務	2.97	1.33
重慶對外建設(集團)有限公司	授信類業務	2.70	0.00
重慶百貨大樓股份有限公司	授信類業務	4.00	4.00
重慶商業投資集團有限公司	授信類業務	3.80	3.80
重慶兩江新區產業發展集團有限公司	授信類業務	15.00	0.06
嘉實基金管理有限公司	授信類業務	50.00	9.55
銀華基金管理股份有限公司	授信類業務	20.00	0.00
長安汽車金融有限公司	授信類業務	27.00	0.00
西南證券股份有限公司	授信類業務	10.00	0.00
華潤渝康資產管理有限公司	非授信類業務	10.00	0.48
重慶三峽銀行股份有限公司	授信類業務	154.00	0.36
	非授信類業務	20.00	1.00
招商銀行股份有限公司	授信類業務	310.00	6.61
	非授信類業務	10.00	2.00
重慶農村商業銀行股份有限公司	授信類業務	304.00	0.00
	非授信類業務	80.00	11.00
重慶興農融資擔保集團有限公司	授信類業務	25.00	0.00
	非授信類業務	65.00	24.14
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	非授信類業務	55.00	26.29
重慶市融資再擔保有限責任公司	非授信類業務	5.00	1.13
重慶進出口融資擔保有限公司	非授信類業務	10.00	1.96
自然人	授信類業務	6.24	0.21

重要事項

按照國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》規定，重慶鈞渝金融租賃股份有限公司為本行關聯方。報告期內，本行第六屆董事會第84次會議審議通過了《關於與重慶鈞渝金融租賃股份有限公司重大關聯交易的議案》，同意給予重慶鈞渝金融租賃股份有限公司最高授信額度55.00億元。截至報告期末，該關聯方授信餘額為5.00億元。上述關聯交易不構成香港上市規則項下的關連交易或屬於全面豁免的關連交易。

6.3.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

6.3.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

6.3.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

6.3.5 與存在關聯關係的財務公司、控股財務公司與關聯方之間的金融業務

報告期內，本行未發生與存在關聯關係的財務公司的金融業務，本行不存在控股財務公司。

6.3.6 其他重大關聯交易

報告期內，本行不存在其他重大關聯交易。

6.4 中介機構聘請

6.4.1 會計師事務所聘請情況

報告期內，本行第六屆董事會第八十七次會議審議通過《關於2024年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》，擬聘用安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)和安永會計師事務所分別擔任本行2024年度國內會計師事務所和國際會計師事務所。該議案已經本行2023年度股東大會審議通過。

6.5 重大合同及其履行情況

6.5.1 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行簽署的重大合同中沒有在銀行正常業務範圍之外的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

6.5.2 重大擔保事項

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行除國家金融監督管理總局批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。報告期內，本行未發生違反規定決策程序對外提供擔保的情況。

6.6 重大訴訟及仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分是為收回不良貸款而主動提起的。本行與重慶愛普地產(集團)有限公司、重慶市新城開發建設股份有限公司債券交易糾紛一案已終結本次執行情序。與前述案件關聯的證券虛假陳述責任糾紛一案，受理法院認為對本案沒有管轄權駁回起訴，本行已提起上訴。兩案相關信息請參見本行在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行官方網站發佈的《關於訴訟事項的進展公告》。

截至2024年6月30日，本行有未決應訴案件(含本行作為第三人)12筆，涉及標的金額合計為3.29億元。本行認為上述訴訟及仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大不利影響。

6.7 處罰及整改情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查的情形；本行或者本行的董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，不存在被中國證監會立案調查或行政處罰，不存在受到其他有權機關重大行政處罰的情形；本行董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施，不存在被紀檢監察機關採取留置措施或被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情形。本行董事、監事、高級管理人員不存在近三年受到證券監管機構處罰的情形。本行及本行董事、監事、高級管理人員不存在被中國證監會採取行政監管措施、被證券交易所採取紀律處分的情形。

重要事項

6.8 誠信狀況

報告期內，本行不存在未履行重大訴訟案件法院生效判決的情況，無所負數額較大的債務到期未清償的情形。

6.9 會計政策變更、會計估計變更或重大會計差錯更正的說明

報告期內，本行不存在會計政策變更、會計估計變更的情形，也不存在重大會計差錯更正的情形。

6.10 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本集團未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

6.11 審閱中期財務報表

本行外部審計師安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)、安永會計師事務所已分別對本行按照中國會計準則和國際財務報告準則要求編製的中期財務報告進行審閱，同時本行董事會及董事會審計委員會已審閱並同意本行2024年半年度報告。

6.12 發佈半年度報告／中期報告

本行按照中國會計準則和中國證監會半年報編製規則編製的中文版本的《2024年半年度報告》，可在上海證券交易所網站和本行網站查閱。

本行按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的《2024年中期報告》，可在香港聯交所網站和本行網站查閱。在對本中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。

6.13 其他

根據香港上市規則附錄D2《財務資料的披露》之第四十段，除本報告已披露者外，本行確認有關附錄D2第32段所列事宜的現有公司資料與本行2023年度報告所披露的資料並無重大變動。

股份變動及股東情況

7.1 普通股股份變動情況

7.1.1 普通股股份總體情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為3,474,565,256股。其中A股為1,895,544,444股，H股為1,579,020,812股。

	2023年12月31日		報告期內增減(股)					2024年6月30日	
	數量(股)	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	1,204,126,450	34.66	-	-	-	-605,158,430	-605,158,430	598,968,020	17.24
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	781,033,909	22.48	-	-	-	-373,104,161	-373,104,161	407,929,748	11.74
3、其他內資持股	423,092,541	12.18	-	-	-	-232,054,269	-232,054,269	191,038,272	5.50
其中：境內非國有法人持股	397,316,745	11.44	-	-	-	-225,977,047	-225,977,047	171,339,698	4.93
境內自然人持股	25,775,796	0.74	-	-	-	-6,077,222	-6,077,222	19,698,574	0.57
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件流通股份	2,270,435,669	65.34	-	-	-	605,161,567	605,161,567	2,875,597,236	82.76
1、人民幣普通股	691,414,857	19.90	-	-	-	605,161,567	605,161,567	1,296,576,424	37.32
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,579,020,812	45.45	-	-	-	-	-	1,579,020,812	45.45
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	3,474,562,119	100.00	-	-	-	3,137	3,137	3,474,565,256	100.00

註：截至報告期末，本行股份質押126,044,773股，佔本行總股本的3.63%；凍結股份271,295股，佔本行總股本的0.01%。

股份變動及股東情況

7.1.2 普通股股份變動情況說明

自2022年9月30日起，本行發行的「重銀轉債」進入轉股期，可轉換為本行A股普通股股票。報告期內，「重銀轉債」累計轉股數為3,137股，本行總股本由3,474,562,119股增加至3,474,565,256股。

7.1.3 限售股份變動情況

因2021年本行首次公開發行A股上市，原1,548,033,993股內資股股份登記為限售流通股，鎖定期為自上市之日起12個月、36個月。

報告期內，共計605,158,430股A股限售股上市流通，涉及314名股東。該部分限售股的鎖定期為自本行股票上市之日起36個月，已於2024年2月5日(週一)鎖定期屆滿，並於當日上市流通。截至報告期末，本行有限售條件股份數為598,968,020股。

7.2 股東和實際控制人情況

7.2.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為51,923戶，其中：A股股東50,856戶，H股股東1,067戶。

7.2.2 截至報告期末前十名股東、前十名流通股股東(或無限售條件股東)持股情況表
本行前十名普通股股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數(股)	佔總股本 比例(%)	股份類別	報告期內 增減(股)	持有有限售 條件股份		質押、標記或凍結情況	
							數量(股)	狀態	數量(股)	數量(股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	1,172,540,452	33.75	H股	3,500	-	未知	-	-
2	重慶渝富資本運營集團有限公司	國有法人	496,316,727	14.28	A股+H股	3,996,910	407,929,748	-	-	-
3	大新銀行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H股	-	-	-	-	-
4	重慶市水利投資(集團)有限公司	國有法人	295,334,302	8.50	A股	-	-	-	-	-
5	力帆科技(集團)股份有限公司	民營法人	294,818,932	8.49	A股+H股	-	-	質押	122,000,000	-
6	上海汽車集團股份有限公司	國有法人	240,463,650	6.92	H股	-	-	-	-	-
7	富德生命人壽保險股份有限公司	民營法人	217,570,150	6.26	H股	-	-	-	-	-
8	重慶市地產集團有限公司	國有法人	174,852,088	5.03	A股	1,600	-	-	-	-
9	重慶路橋股份有限公司	民營法人	171,339,698	4.93	A股	-	171,339,698	-	-	-
10	重慶北恆投資發展有限公司	國有法人	84,823,500	2.44	H股	-	-	-	-	-

股份變動及股東情況

本行前十名無限售條件普通股股東持股情況

序號	股東名稱	持有無限售條件	股份種類及數量	
		流通股的數量(股)	種類	數量(股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	1,172,540,452	H股	1,172,540,452
2	重慶市水利投資(集團)有限公司	295,334,302	A股	295,334,302
3	重慶市地產集團有限公司	174,852,088	A股	174,852,088
4	力帆科技(集團)股份有限公司	129,564,932	A股	129,564,932
5	國泰君安證券股份有限公司約定購回式證券交易 專用證券賬戶	68,600,000	A股	68,600,000
6	新方正控股發展有限責任公司	59,772,974	A股	59,772,974
7	香港中央結算有限公司	43,035,552	A股	43,035,552
8	重慶發展置業管理有限公司	37,456,522	A股	37,456,522
9	重慶高速公路投資控股有限公司	29,942,325	A股	29,942,325
10	民生實業(集團)有限公司	24,191,310	A股	24,191,310

前十名股東中回購專戶情況說明：無

上述股東委託表決權、受託表決權、放棄表決權的說明：無

上述股東關聯關係或一致行動的說明：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司；除此之外，本行未知上述股東間存在關聯關係或一致行動人情形。

表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明：不適用

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司持股份數為其代理的香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中的本行H股股東賬戶的股份總數，其中包括本行其他前十名股東委託香港中央結算(代理人)有限公司所持有的本行H股股份。
- (2) 重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股421,750,727股，通過其子公司重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股74,566,000股；其關聯方重慶川儀自動化股份有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司、西南證券股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶農村商業銀行股份有限公司、重慶聯合產權交易所集團股份有限公司、楊雨松持有本行A股31,173,547股，合併持有本行股份527,490,274股，佔本行總股份的15.18%。根據本行2023年8月31日、10月9日發佈的《關於股東權益變動的提示性公告》，重慶市國有資產監督管理委員會將持有的重慶水務環境控股集團有限公司80%股權、重慶輕紡控股(集團)公司80%股權無償劃轉給重慶渝富控股集團有限公司；完成劃轉後，本行股東重慶水務環境控股集團有限公司、重慶新工聯企業管理有限責任公司、重慶兩江新區信匯產融小額貸款有限公司、重慶家具總公司將成為股東重慶渝富資本運營集團有限公司關聯方。重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方將合併持有本行股份538,576,975股，佔本行總股份的15.50%。重慶輕紡控股(集團)公司股權劃轉事項已於2024年8月完成，詳見本行於2024年8月7日披露的《關於股東權益變動事項的進展公告》。截至本報告日，重慶水務環境控股集團有限公司股權劃轉事項尚需辦理過戶登記手續。
- (3) 力帆科技(集團)股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股份的8.49%。
- (4) 上海汽車集團股份有限公司通過其子公司上海汽車香港投資有限公司持有本行H股240,463,650股，佔本行總股份的6.92%。
- (5) 富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通過其子公司富德資源投資控股集團有限公司持有本行H股67,570,150股，合併持有本行H股217,570,150股，佔本行總股份的6.26%。
- (6) 重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股174,852,088股，其關聯方重慶康居物業發展有限公司、重慶市城市害蟲防治研究所有限公司、重慶房綜置業有限公司持有本行A股2,259,601股，合併持有本行A股股份177,111,689股，佔本行總股份的5.10%。
- (7) 重慶路橋股份有限公司直接持有本行A股171,339,698股，其關聯方重慶國際信託股份有限公司持有本行A股196,102股，合併持有本行A股股份171,535,800股，佔本行總股份的4.94%。
- (8) 重慶北恆投資發展有限公司直接持有本行H股84,823,500股，其關聯方重慶金泰國有資產經營有限公司、重慶高科集團有限公司、重慶渝高科技產業(集團)股份有限公司持有本行A股1,934,949股，合併持有本行股份86,758,449股，佔本行總股份的2.50%。
- (9) 本行未知香港中央結算(代理人)有限公司、香港中央結算有限公司是否參與轉融通業務，除此之外，本行其他前十名股東未參與轉融通業務出借本行股份。

股份變動及股東情況

本行前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

序號	有限售條件股東名稱	有限售條件股份可上市交易情況		
		持有的有限售條件股份數量(股)	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量(股) 限售條件
1	重慶渝富資本運營集團有限公司	407,929,748	2024年8月	0 自本行上市之日起42個月
2	重慶路橋股份有限公司	171,339,698	2024年8月	0 自本行上市之日起42個月
3	馬濤	364,851	分批次解禁，具體為： 2025年2月：64,385股 2026年2月：64,385股 2027年2月：21,463股 2029年2月：214,618股	64,385 自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月
4	何果	350,605	分批次解禁，具體為： 2025年2月：61,871股 2026年2月：61,871股 2027年2月：20,625股 2029年2月：206,238股	61,871 自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月
5	王紅	336,127	分批次解禁，具體為： 2025年2月：59,316股 2026年2月：59,316股 2027年2月：19,773股 2029年2月：197,722股	59,316 自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月
6	李敏	274,985	分批次解禁，具體為： 2025年2月：48,526股 2026年2月：48,526股 2027年2月：16,177股 2029年2月：161,756股	48,526 自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月
7	李蔚	226,862	分批次解禁，具體為： 2025年2月：40,034股 2026年2月：40,034股 2027年2月：13,346股 2029年2月：133,448股	40,034 自本行上市之日起48個月、 60個月、72個月、96個月

股份變動及股東情況

有限售條件股份可上市交易情況					
序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量(股)	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量(股)	限售條件
8	陳紅	210,619	分批次解禁，具體為： 2025年2月：37,167股 2026年2月：37,167股 2027年2月：12,392股 2029年2月：123,893股	37,167	自本行上市之日起48個月、60個月、72個月、96個月
9	陳友平	195,799	分批次解禁，具體為： 2025年2月：34,552股 2026年2月：34,552股 2027年2月：11,519股 2029年2月：115,176股	34,552	自本行上市之日起48個月、60個月、72個月、96個月
10	楊志敏	184,103	分批次解禁，具體為： 2025年2月：32,488股 2026年2月：32,488股 2027年2月：10,831股 2029年2月：108,296股	32,488	自本行上市之日起48個月、60個月、72個月、96個月

上述股東關聯關係或一致行動的說明：本行未知上述股東間存在關聯關係或一致行動人情形。

是否存在戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名股東的情形：否。

股份變動及股東情況

7.2.3 控股股東及實際控制人情況

報告期內，本行無控股股東。本行不存在單獨或與他人一致行動時可行使本行有表決權股份總數30%以上的股東，本行任一股東無法以其所持股份表決權控制股東大會決議或董事會決議，不存在通過股東大會控制本行行為或者通過董事會、高級管理人員實際控制本行行為的股東。同時，本行也不存在單獨或者與他人一致行動時，以其他方式在事實上控制本行的股東。因此，本行無控股股東。

報告期內，本行不存在實際控制人。本行不存在投資者依其對本行直接或間接的股權投資關係、協議安排或其他安排而實際控制本行的情形。因此，本行不存在實際控制人。

7.2.4 持股5%以上股東情況

重慶渝富資本運營集團有限公司

重慶渝富資本運營集團有限公司是經重慶市政府批准設立的全國首家地方國有獨資綜合性資產經營管理公司，重慶渝富的控股股東為重慶渝富控股集團有限公司。重慶渝富成立於2004年2月27日，註冊資本100.00億元，法定代表人馬寶，住所為重慶市兩江新區黃山大道東段198號。經營範圍為市政府授權範圍內的資產收購、處置及相關產業投資，投資諮詢，財務顧問，企業重組兼併顧問及代理，企業和資產託管(國家法律法規規定須取得前置審批的，在未取得審批前不得經營)。

截至報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股421,750,727股，通過其子公司重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股74,566,000股，其關聯方重慶川儀自動化股份有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司、西南證券股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶農村商業銀行股份有限公司、重慶聯合產權交易所集團股份有限公司、楊雨松持有本行A股31,173,547股，合併持有本行股份527,490,274股，佔本行總股份的15.18%。

大新銀行有限公司

大新銀行有限公司的控股股東為大新銀行集團有限公司。大新銀行成立於1947年5月1日，註冊資本62.00億港幣，住所為香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心26樓，大新銀行在香港、澳門及中國內地提供零售銀行、商業銀行及其他相關金融服務。

截至報告期末，大新銀行有限公司持有本行H股458,574,853股，佔本行總股份的13.20%。

重慶市水利投資(集團)有限公司

重慶市水利投資(集團)有限公司的控股股東為重慶市國有資產監督管理委員會。重慶市水利投資(集團)有限公司成立於2003年11月18日，註冊資本21.65億元，法定代表人祝良華，住所為重慶市渝北區財富大道2號。經營範圍為一般項目：負責市政府授權範圍內水利國有資產的營運管理，負責市級有關大中型水源工程、供排水工程、治污工程的項目投資和經營，負責西部供水工程規劃區內水資源的統一開發和經營，負責河道整治及水土保持項目的開發、投資和經營，實施中小水電站項目開發、投資，銷售水利水電設備及材料(國家法律法規有專項管理規定的除外)。(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)

截至報告期末，重慶市水利投資(集團)有限公司持有本行A股295,334,302股，佔本行總股份的8.50%。

力帆科技(集團)股份有限公司

力帆科技(集團)股份有限公司的控股股東為重慶滿江紅股權投資基金合夥企業(有限合夥)。力帆科技(集團)股份有限公司成立於1997年12月1日，於2010年11月在上海證券交易所上市，註冊資本45.21億元，法定代表人周宗成，住所為重慶市兩江新區金山大道黃環北路2號。經營範圍為一般項目：研製、開發、生產、銷售：汽車、汽車發動機、摩托車、摩托車發動機、車輛配件、摩托車配件、小型汽油機及配件、電動自行車及配件、汽油機助力車及配件；銷售：有色金屬(不含貴金屬)、金屬材料、金屬製品、白銀飾品、計算機、體育(限汽車、摩托車運動)及運動產品(不含研製、生產)；為本企業研製、生產、銷售的產品提供售後服務；經營本企業研製開發的技術和生產的科技產品的出口業務；經營本企業科研和生產所需的技術、原輔材料、機械設備、儀器儀表、零配件的進口業務，經營本企業的進料加工和「三來一補」業務；經濟信息諮詢服務；批發、零售：潤滑油、潤滑脂；普通貨運(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。

股份變動及股東情況

截至報告期末，力帆科技(集團)股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其全資子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股份的8.49%。力帆科技(集團)股份有限公司持有的本行A股質押122,000,000股。

上海汽車集團股份有限公司

上海汽車集團股份有限公司的控股股東為上海汽車工業(集團)有限公司。上海汽車集團股份有限公司成立於1984年4月16日，於1997年11月在上海證券交易所上市，註冊資本115.75億元，法定代表人王曉秋，住所為中國(上海)自由貿易試驗區松濤路563號1號樓509室。經營範圍為汽車，摩托車，拖拉機等各種機動車整車，機械設備，總成及零部件的生產、銷售，國內貿易(除專項規定)，諮詢服務業，以電子商務方式從事汽車整車，總成及零部件的銷售，從事網絡科技領域內的技術服務，經營本企業自產產品及技術的出口業務和本企業所需的機械設備、零配件、原輔材料及技術的進口業務(但國家限定公司經營或禁止進出口的商品及技術除外)，本企業包括本企業控股的成員企業，汽車租賃及機械設備租賃，實業投資，期刊出版，利用自有媒體發佈廣告，從事貨物及技術進出口業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

截至報告期末，上海汽車集團股份有限公司通過其全資控股的上海汽車香港投資有限公司持有本行H股240,463,650股，佔本行總股份的6.92%。

富德生命人壽保險股份有限公司

富德生命人壽保險股份有限公司無控股股東。富德生命人壽保險股份有限公司成立於2002年3月4日，註冊資本117.52億元，法定代表人方力，住所為深圳市福田區福中一路1001號生命保險大廈27、28、29、30層。經營範圍為個人意外傷害保險、個人定期死亡保險、個人兩全壽險、個人終身壽險、個人年金保險、個人短期健康保險、個人長期健康保險、團體意外傷害保險、團體定期壽險、團體終身保險、團體年金保險、團體短期健康保險、團體長期健康保險、經國家金融監督管理總局批准的其他人身保險業務。上述保險業務的再保險業務。保險兼業代理業務(憑許可證經營)。經國家金融監督管理總局批准的資金運用業務。

截至報告期末，富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通過其全資子公司富德資源投資控股集團有限公司持有本行H股67,570,150股，合併持有本行H股217,570,150股，佔本行總股份的6.26%。

重慶市地產集團有限公司

重慶市地產集團有限公司的控股股東為重慶市國有資產監督管理委員會，重慶市地產集團有限公司成立於2006年9月12日，註冊資本50億元，法定代表人李仕川，住所為重慶市渝北區佳園路2號，經營範圍為一般項目：以自有資金從事投資活動，土地整治服務，工程管理服務(除依法須批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。

截至報告期末，重慶市地產集團有限公司持有本行A股174,852,088股，其關聯方重慶康居物業發展有限公司、重慶市城市害蟲防治研究所有限公司、重慶房綜置業有限公司持有本行A股2,259,601股，合併持有本行A股177,111,689股，佔本行總股份的5.10%。

7.2.5 監管口徑下的其他主要股東

重慶北恆投資發展有限公司

重慶北恆投資發展有限公司的控股股東為重慶兩江新區產城建設有限公司。重慶北恆投資發展有限公司成立於2012年11月19日，註冊資本11億元，法定代表人陳超，住所為重慶市北部新區高新園星光大道1號B座及C、D座，經營範圍為利用自有資金從事投資業務；(以上項目不得從事銀行、保險、證券等需要取得許可或審批的金融業務)；房地產開發；房地產經紀；園林綠化設計及維護；園林景觀設計；物業管理(憑資質執業)；酒店管理；從事建築相關業務(取得相關資質後方可執業)。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)

截至報告期末，重慶北恆投資發展有限公司持有本行H股84,823,500股，其關聯方重慶金泰國有資產經營有限公司、重慶高科集團有限公司、重慶渝高科技產業(集團)股份有限公司持有本行A股1,934,949股，合併持有本行股份86,758,449股，佔本行總股份的2.50%。按國家金融監督管理總局規定，重慶北恆投資發展有限公司向本行派駐監事，因此，其為本行的主要股東。

股份變動及股東情況

7.2.6 香港法規下主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至報告期末，就本行所知及根據證券及期貨條例第336條規定須予備存的登記冊所記錄，除本行之董事、監事或最高行政人員外，屬於證券及期貨條例所定義的主要股東擁有本行股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	股份類別	好倉／		持有股份 數目(股)	佔相關股份 類別比例(%)	佔本行總股本 比例(%)
		淡倉	身份			
大新金融集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行集團有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	受控法團的權益	458,574,853	29.04	13.20
大新銀行有限公司 ⁽¹⁾	H股	好倉	實益擁有人	458,574,853	29.04	13.20
王守業 ⁽¹⁾	H股	好倉	酌情信託的成立人／ 信託受益人的權益	458,574,853	29.04	13.20
王嚴君琴 ⁽¹⁾	H股	好倉	配偶權益	458,574,853	29.04	13.20
王祖興 ⁽¹⁾	H股	好倉	被視作擁有權益	458,574,853	29.04	13.20
HSBC International Trustee Limited (滙豐國際信託有限公司) ⁽²⁾	H股	好倉	受託人權益	458,574,853	29.04	13.20
重慶渝富控股集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	受控法團的權益	443,515,565	23.40	12.76
	H股	好倉	受控法團的權益	74,566,000	4.72	2.15
重慶渝富資本運營集團有限公司 ⁽³⁾	A股	好倉	實益擁有人	421,750,727	22.25	12.14
	H股	好倉	受控法團的權益	74,566,000	4.72	2.15
上海汽車集團股份有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	受控法團的權益	240,463,650	15.23	6.92
上海汽車香港投資有限公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	實益擁有人	240,463,650	15.23	6.92
力帆科技(集團)股份有限公司 ⁽⁵⁾	A股	好倉	實益擁有人	129,564,932	6.84	3.73
	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.76
重慶力帆實業(集團)進出口有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	受控法團的權益	165,254,000	10.47	4.76

股份變動及股東情況

股東名稱	股份類別	好倉／		持有股份 數目(股)	佔相關股份 類別比例(%)	佔本行總股本 比例(%)
		淡倉	身份			
力帆國際(控股)有限公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	實益擁有人	165,254,000	10.47	4.76
富德生命人壽保險股份有限公司 ⁽⁶⁾	H股	好倉	實益擁有人	150,000,000	9.50	4.32
	H股	好倉	受控法團的權益	67,570,150	4.28	1.94
重慶市地產集團有限公司 ⁽⁷⁾	A股	好倉	實益擁有人	174,852,088	9.22	5.03
	A股	好倉	受控法團的權益	2,259,601	0.12	0.07
重慶市水利投資(集團)有限公司	A股	好倉	實益擁有人	295,334,302	15.58	8.50
重慶北恆投資發展有限公司	H股	好倉	實益擁有人	84,823,500	5.37	2.44

註：

- (1) 大新銀行有限公司直接持有本行458,574,853股H股。大新銀行有限公司由大新銀行集團有限公司全資擁有，而大新銀行集團有限公司則由大新金融集團有限公司擁有約74.37%權益。王守業先生實益擁有大新金融集團有限公司已發行股份約43.09%權益。王嚴君琴女士為王守業先生的配偶。就證券及期貨條例而言，大新金融集團有限公司、大新銀行集團有限公司、王守業先生、王嚴君琴女士及王祖興先生被視為擁有大新銀行有限公司在本行持有的股份權益。
- (2) 滙豐國際信託有限公司為就王守業先生作為授予人成立之家族全權信託受託人，間接持有大新金融集團有限公司之39.49%權益，就證券及期貨條例而言，滙豐國際信託有限公司被視為擁有大新銀行有限公司(見上文註(1))在本行所持有的股份權益。
- (3) 據本行所知，截至報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行421,750,727股A股，重慶渝富(香港)有限公司直接持有本行H股74,566,000股。重慶渝富(香港)有限公司由重慶渝富資本運營集團有限公司全資擁有，重慶渝富資本運營集團有限公司由重慶渝富控股集團有限公司全資擁有。此外，重慶川儀自動化股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司和西南證券股份有限公司分別直接持有本行16,129,476股A股、4,571,761股A股、136,571股A股、12,679股A股和914,351股A股；該等公司均為重慶渝富控股集團直接或間接控制三分之一以上投票權的公司。就證券及期貨條例而言，重慶渝富資本運營集團有限公司被視為擁有重慶渝富(香港)有限公司在本行持有的股份權益，重慶渝富控股集團有限公司被視為擁有重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶渝富(香港)有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司和西南證券股份有限公司在本行持有的股份權益。

股份變動及股東情況

- (4) 上海汽車香港投資有限公司直接持有本行240,463,650股H股。上海汽車香港投資公司由上海汽車集團股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，上海汽車集團股份有限公司被視為擁有上海汽車香港投資有限公司在本行持有的股份權益。
- (5) 力帆科技(集團)股份有限公司直接持有本行129,564,932股A股。力帆國際(控股)有限公司直接持有本行165,254,000股H股，而力帆國際(控股)有限公司為重慶力帆實業(集團)進出口有限公司所全資持有，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司由力帆科技(集團)股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，力帆科技(集團)股份有限公司和重慶力帆實業(集團)進出口有限公司被視為擁有力帆國際(控股)有限公司在本行所持有的股份權益。
- (6) 富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行150,000,000股H股，富德資源投資控股集團有限公司直接持有本行67,570,150股H股。富德資源投資控股集團有限公司由富德生命人壽保險股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，富德生命人壽保險股份有限公司被視為擁有富德資源投資控股集團有限公司在本行持有的股份權益。
- (7) 據本行所知，截至報告期末，重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股174,852,088股。此外，重慶康居物業發展有限公司、重慶房綜置業有限公司和重慶市城市害蟲防治研究所有限公司分別持有本行1,659,547股A股、300,020股A股和300,034股A股；該等公司均為重慶市地產集團有限公司直接或間接控制三分之一以上投票權的公司。就證券及期貨條例而言，重慶市地產集團有限公司被視為擁有重慶康居物業發展有限公司、重慶房綜置業有限公司、和重慶市城市害蟲防治研究所有限公司在本行持有的股份權益。

7.3 購買、出售及贖回本行上市證券

本行及其附屬公司概無於報告期內購買、出售或贖回本行的任何上市證券(包括出售庫存股份)。截至報告期末，本行概無持有任何庫存股份。

證券發行與上市情況

8.1 普通股發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的普通股。

8.2 債券發行情況

8.2.1 報告期內債券發行情況

經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並於2020年9月17日經重慶銀保監局《關於重慶銀行發行小型微型企業貸款專項金融債券的批覆》(渝銀保監覆[2020]205號)批准，本行於2021年1月22日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為3.50%。本期債券募集資金用於發放小微企業貸款，已於2024年1月26日到期兌付。

經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並於2020年9月15日重慶銀保監局《關於重慶銀行發行綠色金融債券的批覆》(渝銀保監覆[2020]202號)批准，本行於2021年3月16日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為3.57%；全部為3年期固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金用於支持中國金融學會綠色金融專業委員會編製的《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目，已於2024年3月18日到期兌付。

經本行2023年4月27日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年5月28日在全國銀行間債券市場公開發行了本金為人民幣50億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為2.27%；全部為3年期固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金用於支持中國金融學會綠色金融專業委員會編製的《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。

經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年6月24日在全國銀行間債券市場發行了本金金額為人民幣40億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.17%。本期債券募集資金用於發放小微企業貸款。

8.2.2 報告期末債券存續情況

有關本集團於報告期末債券存續情況的相關詳情，請參閱「財務報告附註一應付債券」一節。

證券發行與上市情況

8.3 可轉換公司債券情況

8.3.1 可轉債發行情況

經本行2021年3月30日第六屆董事會第二十四次會議審議及2021年5月20日年度股東大會及類別股東會議審議批准，並經重慶銀保監局和中國證監會核准，本行於2022年3月29日在上海證券交易所發行了130億元A股可轉換公司債券，扣除發行費用後的募集資金淨額為約129.84億元。2022年4月14日，本行A股可轉債在上海證券交易所掛牌上市，可轉債簡稱為「重銀轉債」，代碼為「113056」。有關本行A股可轉債發行詳情，請參見本行在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

下表列示了「重銀轉債」的相關情況。

債券								
代碼	債券簡稱	發行日期	到期日期	發行價格	票面利率	發行數量	上市日期	轉股起始日
113056	重銀轉債	2022-03-23	2028-03-22	100元	第一年0.20%； 第二年0.40%； 第三年1.00%； 第四年1.70%； 第五年2.50%； 第六年3.50%。	1.3億張	2022-04-14	2022-09-30至 2028-03-22

8.3.2 可轉債持有人及擔保人情況

可轉債名稱	重銀轉債
期末可轉債持有人數	55,419
本次可轉債的擔保人	無

前十名可轉債持有人情況如下：

可轉債持有人名稱	期末持債數量(元)	持有比例(%)
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)	1,884,072,000	14.49
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)	1,648,173,000	12.68
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中信證券股份有限公司)	1,048,942,000	8.07
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(招商銀行股份有限公司)	859,144,000	6.61
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)	415,841,000	3.20
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國民生銀行股份有限公司)	410,347,000	3.16
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(交通銀行)	304,063,000	2.34
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中信銀行)	248,036,000	1.91
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(申港證券股份有限公司)	238,605,000	1.84
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國農業銀行)	191,582,000	1.47

8.3.3 可轉債變動情況

單位：元

可轉債名稱	本次變動前	本次變動增減			本次變動後
		轉股	贖回	回售	
重銀轉債	12,999,381,000	33,000	—	—	12,999,348,000

證券發行與上市情況

8.3.4 可轉債累計轉股情況

本次可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期之日止，即自2022年9月30日至2028年3月22日(如遇節假日，向後順延)。截至報告期末，累計已有人民幣652,000元重銀轉債轉為本行A股普通股。

可轉換公司債券名稱	重銀轉債
報告期轉股額(元)	33,000
報告期轉股數(股)	3,137
累計轉股數(股)	59,917
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數(%)	0.0017
尚未轉股額(元)	12,999,348,000
未轉股轉債佔轉債發行總量比例(%)	99.9950

8.3.5 轉股價格歷次調整情況

根據《重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》，在本次可轉債發行之後，當本行出現因派送股票股利、轉增股本、增發新股或配股等情況(不包括因本次發行的可轉債轉股而增加的股本)使本行股份發生變化或派送現金股利時，本行將視具體情況按照公平、公正、公允的原則以及充分保護本次發行的可轉債持有人權益的原則調整轉股價格。

下表列示了「重銀轉債」轉股價格歷次調整情況。

轉股價格調整日	調整後轉股		披露時間	披露媒體	轉股價格調整說明
	價格(元/股)				
2022年7月28日	10.89		2022年7月20日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2021年度利潤分配調整
2023年7月20日	10.50		2023年7月13日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2022年度利潤分配調整
2024年7月19日	10.09		2024年7月13日	《中國證券報》 《上海證券報》 《證券時報》 《證券日報》	因2023年度利潤分配調整
截至本報告期末最新轉股價格(元/股)					10.50

8.3.6 本行負債情況、資信變化情況及在未來年度還債的現金安排

根據《上市公司證券發行註冊管理辦法》《公司債券發行與交易管理辦法》《上海證券交易所公司債券上市規則》等相關規定，本行委託聯合資信評估股份有限公司(以下簡稱「聯合資信」)對本行2022年3月發行的A股可轉債進行了跟蹤評級，2024年5月31日，聯合資信出具了《重慶銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券2024年跟蹤評級報告》，評級結果如下：公司主體信用等級為「AAA」，「重銀轉債」信用等級為「AAA」，評級展望為「穩定」，評級結果較前次沒有變化。

本行資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好，具備充分的償債能力。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

9.1.1 董事

姓名	性別	出生年月	本行職位	任職時間	期初持股 (股)	期末持股 (股)	增減數量 (股)	增減原因
楊秀明	男	1970年9月	黨委書記 董事長 執行董事	2023年12月至今 2024年3月至今 2024年3月至今	-	-	-	-
高嵩	男	1979年2月	黨委副書記 行長 執行董事	2023年7月至今 2023年9月至今 2023年11月至今	-	-	-	-
劉建華	男	1965年12月	黨委委員 執行董事 副行長	2013年2月至今 2016年8月至今 2014年10月至今	191,875	191,875	-	-
黃華盛	男	1960年7月	執行董事 首席風險官 首席反洗錢官	2016年9月至今 2016年9月至今 2019年12月至今	24,600	24,600	-	-
黃漢興	男	1952年8月	副董事長 非執行董事	2007年7月至今	7,100	9,800	2,700	穩定股價 增持
郭喜樂	男	1986年12月	非執行董事	2024年5月至今	-	-	-	-
周強	男	1974年5月	非執行董事	2023年12月至今	-	-	-	-
吳珩	男	1976年8月	非執行董事	2019年4月至今	-	-	-	-
尤莉莉	女	1975年8月	非執行董事	2022年10月至今	-	-	-	-
劉星	男	1956年9月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
王榮	男	1956年3月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
馮敦孝	男	1952年12月	獨立非執行董事	2020年3月至今	-	-	-	-
袁小彬	男	1969年8月	獨立非執行董事	2020年5月至今	-	-	-	-
朱燕建	男	1981年1月	獨立非執行董事	2023年12月至今	-	-	-	-
離任董事：								
林軍	女	1963年8月	黨委書記 董事長 執行董事	2017年6月至2023年12月 2018年3月至2024年1月 2018年3月至2024年1月	25,700	25,700	-	-
王鳳艷	女	1977年8月	非執行董事	2023年4月至2024年7月	-	-	-	-

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.1.2 監事

姓名	性別	出生年月	本行職位	任職時間	期初持股	期末持股	增減數量	
					(股)	(股)	(股)	增減原因
尹軍	男	1979年9月	職工監事	2019年5月至今	-	-	-	-
吳平	男	1967年10月	職工監事	2019年12月至今	65,625	65,625	-	-
周曉紅	男	1966年12月	職工監事	2024年7月至今	144,585	144,585	-	-
漆軍	男	1978年12月	股東監事	2019年12月至今	-	-	-	-
陳重	男	1956年4月	外部監事	2016年6月至今	-	-	-	-
彭代輝	男	1954年10月	外部監事	2018年5月至今	-	-	-	-
侯國躍	男	1974年5月	外部監事	2019年12月至今	-	-	-	-
離任監事								
黃常勝	男	1964年2月	黨委副書記 職工監事 工會主席	2013年4月至2024年5月	123,451	123,451	-	-

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.1.3 高級管理人員

姓名	性別	出生年月	本行職位	任職時間	期初持股 (股)	期末持股 (股)	增減數量 (股)	增減原因
高嵩	男	1979年2月	黨委副書記 行長 執行董事	2023年7月至今 2023年9月至今 2023年11月至今	-	-	-	-
劉建華	男	1965年12月	黨委委員 執行董事 副行長	2013年2月至今 2016年8月至今 2014年10月至今	191,875	191,875	-	-
楊世銀	女	1965年9月	黨委委員 副行長	2013年2月至今 2014年10月至今	160,147	160,147	-	-
黃華盛	男	1960年7月	執行董事 首席風險官 首席反洗錢官	2016年9月至今 2016年9月至今 2019年12月至今	24,600	24,600	-	-
離任高管								
彭彥曦	女	1976年6月	黨委委員 副行長 董事會秘書	2015年10月至2024年5月 2016年3月至2024年6月 2018年8月至2024年6月	23,700	23,700	-	-

9.2 董事、監事及高級管理人員任職情況

9.2.1 在股東單位任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任期起始日期	任期終止日期
黃漢興	大新銀行有限公司	執行董事	1989年8月	至今
		董事會副主席	2011年4月	至今
周強	力帆科技(集團)股份有限公司	副總裁、財務負責人	2021年12月	至今
吳珩	上海汽車集團股份有限公司	金融事業部總經理	2019年8月	至今
尤莉莉	重慶市地產集團有限公司	董事、總經理	2020年4月	至今
漆軍	重慶北恆投資發展有限公司	監事	2015年5月	至今

9.2.2 在其他單位任職情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
黃漢興	大新銀行集團有限公司	執行董事、董事總經理兼任行政總裁、 董事會副主席
	大新金融集團有限公司	執行董事、董事總經理兼任行政總裁
	澳門商業銀行股份有限公司	董事
	大新保險有限公司(前稱大新保險(1976)有限公司)	執行董事
	銀聯控股有限公司	董事
	銀聯信託有限公司	董事
	銀聯金融有限公司	董事
	能敏控股有限公司	董事
	DSGI (1) Limited	董事
	DSL I (2) Limited	董事
	DSL I (BVI) (1) Limited	董事
	澳門保險股份有限公司	董事
	豐明(1931)有限公司	董事
	維興有限公司	董事
香港華商銀行公會有限公司	董事	

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
郭喜樂	重慶渝富控股集團有限公司	董事會秘書、辦公室主任、金融服務部 總經理
周強	重慶睿藍汽車科技有限公司	財務負責人
吳珩	上海汽車集團金控管理有限公司	董事、總經理
	上海汽車創業投資有限公司	董事長、總經理、法定代表人
	上海汽車集團股權投資有限公司	董事
	招商銀行股份有限公司	監事
	上海上汽恆旭投資管理有限公司	董事
	武漢中海庭數據技術有限公司	董事
	上汽安吉物流股份有限公司	董事
	安吉華宇物流科技(上海)有限公司	董事
	上海汽車集團財務有限責任公司	董事
	安吉汽車租賃有限公司	董事
	上汽香港國際金融有限公司	董事
	房車生活家科技有限公司	董事
	上海汽車集團保險銷售有限公司	董事
	上汽通用融資租賃有限公司	董事
	上海賽可出行科技服務有限公司	董事
	上海友道智途科技有限公司	董事
	武漢光庭信息技術股份有限公司	董事
	上海捷氫科技股份有限公司	董事
	聯創汽車電子有限公司	董事
	上海聯徑汽車科技有限公司	董事
	上海國有資本投資母基金有限公司	副董事長
	上海安駕智行數字科技有限公司	董事
	東華汽車實業有限公司	董事

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
劉星	重慶大學經濟與工商管理學院	教授、博士研究生導師
	新大正物業集團股份有限公司	外部董事
	中電科芯片技術股份有限公司	獨立董事
	麗江玉龍旅遊股份有限公司	獨立董事
	銀華基金管理股份有限公司	獨立董事
	重慶大學中國財務與會計研究中心	主任
	國家社會科學基金學科評審組	專家
	國家自然科學基金學科評審組	專家
馮敦孝	中國銀行業協會	高級顧問(兼職性質)
	香港銀行業學會	高級顧問(兼職性質)
	亞洲金融合作協會轄下「亞洲金融智庫」	特約研究員(兼職性質)
	長安銀行股份有限公司	獨立董事
	國家金融監督管理總局	客座教授(兼職性質)
袁小彬	中豪律師事務所	管委會主席
	中國國民黨革命委員會中央委員會	常務委員
	重慶市新的社會階層專業人士聯合會	會長
	中共重慶市委	法律顧問
	重慶法學會	副會長
	重慶市人民政府	決策諮詢專家
	中國國際經濟貿易仲裁委員會	仲裁員
	上海國際仲裁中心	仲裁員
	重慶市仲裁委員會	專家諮詢委員
	最高人民法院	特約監督員
	中華全國律師協會	常務理事
朱燕建	浙江大學經濟學院金融學系	主任、教授、博士生導師
	永安期貨股份有限公司	獨立董事
	浙江皇馬科技股份有限公司	獨立董事
	杭州商旅金融投資有限公司	外部董事
	杭州市房地產開發集團有限公司	外部董事

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務
陳重	明石投資管理有限公司	副董事長
	明石創新技術集團股份有限公司	董事
	四川發展龍蟒股份有限公司	董事
	豆神教育科技(北京)股份有限公司	獨立董事
	重慶國際信託股份有限公司	獨立董事
	四川省投資集團有限責任公司	外部董事
	嘉實基金管理有限公司	獨立董事
	中國人壽養老保險股份有限公司	獨立董事
侯國躍	西南政法大學	教授
	重慶坤源衡泰律師事務所	執委會主任
	重慶機場集團有限公司	監事
漆軍	重慶兩江新區產業發展集團有限公司	瑞資資產營運部經理
	重慶頁岩氣產業投資基金有限責任公司	監事
	重慶兩江新區瑞資科技服務有限責任公司	法定代表人、執行董事兼經理

9.3 董事、監事及高級管理人員變動情況

9.3.1 董事變動

2024年1月11日，林軍女士因到齡退休原因辭去本行董事長、執行董事及董事會戰略與創新委員會主任委員、提名委員會委員、薪酬與考核委員會委員職務。

2024年3月13日，經重慶金融監管局《關於重慶銀行楊秀明任職資格的批覆》(渝金管覆[2024]23號)核准，楊秀明先生自該日起擔任本行執行董事、董事長。

2024年5月20日，經重慶金融監管局《關於重慶銀行郭喜樂任職資格的批覆》(渝金管覆[2024]58號)核准，郭喜樂先生自該日起擔任本行非執行董事。

2024年7月4日，王鳳艷女士因工作調動原因辭去本行非執行董事及董事會審計委員會委員職務。

9.3.2 監事變動

2024年5月31日，黃常勝先生因到齡退休原因辭去本行職工監事、監事會監督及提名委員會委員職務。

2024年7月2日，本行第四屆二十次職工代表大會審議通過《關於補選重慶銀行第六屆監事會職工監事的議案》，周曉紅先生自該日起擔任本行職工監事。

9.3.3 高級管理人員變動

2024年6月20日，彭彥曦女士因工作調動原因辭去本行副行長、董事會秘書職務。

2024年6月21日，本行第六屆董事會第九十三次會議審議通過《關於聘任侯曦蒙女士為重慶銀行股份有限公司副行長的議案》《關於聘任侯曦蒙女士為重慶銀行股份有限公司董事會秘書的議案》。本行董事會同意聘任侯曦蒙女士為本行副行長，其任職資格需報重慶金融監管局核准。本行董事會同意聘任侯曦蒙女士為本行董事會秘書，其任職資格需報重慶金融監管局核准，待取得上海證券交易所董事會秘書任職培訓證明及監管部門核准其任職資格後，正式履行董事會秘書職責。正式履職前，由楊秀明董事長代為履行本行董事會秘書職責。

2024年7月31日，本行第六屆董事會第九十四次會議審議通過《關於聘任李聰先生為重慶銀行股份有限公司副行長的議案》。本行董事會同意聘任李聰先生為本行副行長，其任職資格需報重慶金融監管局核准。

2024年8月30日，本行第六屆董事會第九十五次會議審議通過《關於聘任顏小川先生為重慶銀行股份有限公司副行長的議案》。本行董事會同意聘任顏小川先生為本行副行長，其任職資格需報重慶金融監管局核准。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.4 香港法規下董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

截至2024年6月30日，本行董事、監事和最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行的股份中擁有根據證券及期貨條例第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職位	股份類別	好倉／ 淡倉	身份	持有股份 數目(股)	佔本行總股本 之百分比(%)
劉建華	黨委委員 執行董事 副行長	A股	好倉	實益擁有人	191,875	0.00552
黃華盛	執行董事 首席風險官 首席反洗錢官	A股	好倉	實益擁有人	24,600	0.00071
黃漢興	副董事長 非執行董事	A股	好倉	實益擁有人	9,800	0.00028
吳平	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	65,625	0.00189

除上文所披露者外，截至2024年6月30日，概無本行董事、監事、最高行政人員或彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

9.5 董事、監事及有關僱員的證券交易

本行已採納香港上市規則附錄C3的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所訂的為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。經查詢，就本行所知，本行全體董事及監事報告期內一直遵守上述標準守則。

本行亦就有關僱員買賣本行證券事宜設定指引，指引內容不比標準守則寬鬆。報告期內，本行並沒有發現有關僱員違反指引。

9.6 員工情況

截至2024年6月30日，本行共有在職員工5,294人，其中本科及以上學歷5,068人，佔比95.73%。另有派遣人員128人、退養員工41人、退休員工359人、控股子公司員工176(鈞渝金租110，興義萬豐66)人。

下表列示本行在職員工構成情況。

項目	員工人數(人)	佔比(%)
專業構成		
支持保障	782	14.77
風險控制	468	8.84
業務發展	2,585	48.83
信息科技	233	4.40
管理人員	1,226	23.16
學歷構成		
碩士及以上	920	17.38
大學本科	4,148	78.35
大專及以下	226	4.27
年齡構成		
30歲及以下	1,114	21.04
31-40歲	2,780	52.51
41-50歲	971	18.34
51歲及以上	429	8.10
性別構成		
男	2,265	42.78
女	3,029	57.22
合計	5,294	100.00

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

9.7 分支機構情況

項目	營業地址	分支機構數量 (個)	員工人數 (人)	資產規模 (億元)
總行	重慶市江北區永平門街6號	–	1,121	3,924.24
兩江分行	重慶市渝北區黃山大道中段52號	10	255	224.31
重慶自由貿易試驗區分行	重慶市渝中區鄒容路153號	8	254	184.71
重慶地區其他分支機構	詳見「分支機構名錄」章節	145	2,559	2,720.09
成都分行	四川省成都市高新區天府二街99號 新天府國際中心北樓	13	441	386.44
西安分行	陝西省西安市唐延路25號銀河 新坐標大廈第2幢1層至3層	11	380	368.33
貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路 中天•會展城B區金融城商務區 北區4棟3至8層	7	284	248.56
合計	–	194	5,294	8,059.68

環境與社會責任

10.1 環境保護

10.1.1 推進綠色金融

本行立足「雙碳」戰略目標，深入貫徹落實中央金融工作會議精神，全力做好「綠色金融」大文章，為築牢長江上游重要生態屏障貢獻金融力量。本行聚焦綠色製造、綠色能源、綠色交通等重點領域，全面推進集團化發展機制，綠色信貸、綠色債券、綠色消費、綠色租賃等多元化發展進一步提速。截至報告期末，按照中國人民銀行綠色金融統計口徑，綠色金融規模超500億元，同比增長31%，發行綠色金融債50億元，累計發行130億元，發行規模居全市第一。

優化管理機制，築牢綠色根基。本行持續完善管理體系，將綠色金融領導小組升級為綠色金融工作專班，並制定專項工作方案，定期召開專班會議，積極推動綠色金融各項工作落地落實；同時，逐步搭建形成涵蓋授信政策、考核激勵、產品創新、風險管理等五大類別綠色金融制度體系，多維度保障綠色金融高質量發展。

豐富產品供給，推動低碳轉型。聚焦綠色低碳領域，積極深化排污權、林權等環境權益類產品運用，推動生態資源變資產，資產變資金；聚焦轉型金融領域，推出可持續發展掛鉤貸款、技改貸等，落地的能耗掛鉤貸款入選《重慶市2023年綠色金融典型案例》；聚焦政策工具運用，運用碳減排、綠票通等貨幣政策，積極支持工業綠色轉型發展。

強化科技賦能，完善ESG管理。積極探索公司類客戶數字化ESG評級，搭建涵蓋123項環境資源、社會責任及公司治理的評級指標體系，由點及面推動評級結果在授信過程中的應用；強化環境與社會風險管理，致力於建立全方位、體系化的環境與社會風險管理體系，連續3年披露氣候與環境信息披露報告。

提升能力建設，彰顯社會效益。不斷深化與政府部門合作關係，先後與重慶市生態環境局、區縣政府等建立合作關係；與專業組織聯動，參與中國金融學會綠色金融專業委員會、重慶金融學會綠色金融專業委員會等課題研究，制定《排污權抵(質)押融資服務規範》團體標準；在植樹節、全國低碳日等重大節日開展環保主題宣傳，充分發揮橋樑紐帶作用，推廣綠色金融創新案例。

環境與社會責任

10.1.2 實施綠色運營

本行大力倡導低碳、綠色辦公理念，節能降耗、保護環境的理念深入人心。本行全面深入系統學習習近平生態文明思想和習近平總書記關於生態環境保護重要講話、指示，進一步樹牢生態環保發展理念。編製《重慶銀行大廈使用手冊》，對辦公大樓能耗、環境管理進行規範。教育引導員工自覺養成節能降碳、綠色出行、節約糧食、垃圾分類等綠色低碳良好生活習慣；提倡節約辦會，鼓勵線上辦會，確需召開的線下會議不發放辦公用品或與會議無關的其他物品。樹立安全節約用電意識，提前謀劃，大力做好迎峰度夏節能降耗工作，助力地方用電保障，彰顯國企擔當。遵循隨手關燈、關水、關閉電腦、關閉空調等設備的良好行為規範。對燈光照明、空調、用水、用紙、一次性用品、清潔用品等使用制定了詳細的節能措施。總行大樓被重慶市城鄉建設委員會授予綠色建築設計金級標識，辦公大樓採用江水源可再生能源集中供冷供暖，燈光照明和空調採用智能化控制，智能調控辦公區域的節能管理，根據氣溫變化合理使用空調。辦公大樓建設中央空調水系統節能控制系統，通過完善大廈供冷供熱系統及其機電設備協同運轉實現設備管理現代化，從而減低設備能耗，推動可再生能源建築應用工作的發展。辦公大樓建設充電樁，積極推動新能源汽車發展，降低汽車廢氣污染。

充分發揮線上辦公優勢，深入推進無紙化辦公，採取雙面用紙，減少紙杯等一次性用品，最大程度減少紙張消耗。盡可能使用耐用品，對物品進行多次利用，用瓷杯、玻璃杯代替紙杯。辦公用品採取按人數核撥預算方式進行控制，努力減少消耗。全行踐行光盤行動，厲行節約、珍惜糧食，拒絕舌尖上的浪費。

在各個網點的建築節能方面，一是外牆採用節能保溫材料，建築材料使用環保產品，二是逐步推行網點室內照智能化控制以有效節能，並按網點實際條件，室內盡量採用自然通風和採光，進一步達到節能降耗的目標。

在採購管理中，倡導和踐行綠色環保理念。嚴控供應商在綠色環保、節能減排等方面的准入要求，將工程空調、廣告類設備等產品供應商的環保資質、節能表現作為採購的重要考量指標，將環保要求作為工程供應商入圍要求。建成採購管理系統並全面運行，推行供應商線上遠程投標，降低採購環節成本。保障採購活動充分競爭，推動符合條件的集採品目實行定點採購，著力降低採購成本。

本行及本行子公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位。報告期內，本行及本行子公司未出現因違反環境保護相關法律法規而受到處罰的情況。本行所屬貨幣金融服務行業，主營業務不產生《重點排污單位名錄管理規定》所規定的污染物，本行及本行子公司在未來的生產經營活動中，將嚴格執行《中華人民共和國環境保護法》等環保方面的法律法規，踐行金融企業的環境保護責任。

10.2 鞏固拓展脫貧攻堅成果、鄉村振興等工作情況

報告期內，本行深入學習運用「千萬工程」經驗，充分發揮金融在鄉村振興戰略中的支持作用，持續助力推進鄉村全面振興、加快建設農業強國。截至2024年6月30日，涉農貸款餘額³429.88億元，較上年末增長41.81億元；普惠涉農貸款餘額185.94億元，較上年末增長30.94億元。

強化機制建設，提升發展動能。強化組織領導，成立「鄉村振興工作專班」，加強前中後台「橫向溝通」、總分支行「縱向聯動」，建立專項工作、專人負責、專屬考核、專門激勵、專題例會等工作機制，促進鄉村振興金融服務高效運轉、有效落地。強化政策指引，制定《2024年鄉村振興金融服務重點工作實施方案》，設置普惠涉農貸款、鄉村振興貸款等考核指標，實施內部資金定價、資本成本等資源傾斜，提升分支機構和從業人員積極性、主動性。強化融資對接，持續開展「進鄉村、進企業、進園區」等銀企融資對接行動，動態瞭解涉農經營主體經營情況，積極宣講助企惠民金融政策，提高觸客效率、降低服務成本。強化風險管控，持續加強貸前調查、貸中審查、貸後檢查，重點關注貸款主體資質和貸款資金用途真實，提高全生命週期穿透式風險管理能力。

³ 按照人行涉農貸款新統計口徑計算。

環境與社會責任

聚焦關鍵領域，提升信貸支持。 聚焦糧食安全，採取線上線下融合發展模式，持續推廣「鄉村振興青年貸」等產品，助力新一輪千億斤糧食產能提升行動，切實保障「米袋子」「菜籃子」供給。聚焦農業產業，創新研發農村基層集體經濟組織「集體經濟貸」、新型農業經營主體「惠農貸」等產品，持續推廣「助農貸」等產品，助力千億級優勢特色產業培育行動，支持打造「3+6+X」優勢特色產業集群。聚焦鄉村建設，持續推廣「小水電貸」等產品，加大對道路交通、醫療養老、物流通信、清潔能源、人居環境等鄉村建設重點領域的信貸支持，助力千個宜居宜業和美鄉村示範創建工程。聚焦重點人群，持續推廣「創想貸」「捷e貸」「幸福貸」等產品，支持農戶、創業者、新市民等鄉村振興重點人群生產生活、創業就業。

拓展數字能力，提升基礎服務。 拓展電商幫扶，以「消費幫扶+電商帶貨」為切入點，依託「重慶銀行渝樂惠」線上商城，打造「消費幫扶」專區，建設縣域農產品主題場館，開展「幸福價到·惠動巴蜀」助農惠農專題營銷活動，持續拓寬脫貧地區和幫扶地區農產品銷售渠道。拓展線上渠道，升級手機銀行功能，健全「鏢渝金服」小程序，構建手機銀行、微信銀行等線上金融服務渠道，重點打造集文字、語音、遠程視頻於一體的即時交互客戶服務平台，促進金融服務向鄉村地區有效延伸。拓展支付場景，優化升級收單業務和收款體驗，為鄉村振興重點幫扶區縣商戶免費安裝收款終端，並實施降費讓利政策，持續改善幫扶地區支付環境。拓展移動作業，優化升級「巴獅展業」「渝鷹」等客戶服務平台，將多種基礎金融服務載於移動化電子設備中，打造「銀行移動營業網點」，有效提升對鄉村偏遠地區客戶的基礎金融服務能力。

10.3 消費者權益保護情況

10.3.1 消費者權益保護整體情況

本行高度重視消費者權益保護工作，遵循自願、平等、公平、誠實信用的原則，切實承擔金融消費者合法權益保護的主體責任，履行金融消費者權益保護的法定義務，將其融入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略。

在董事會層面，本行董事會承擔消費者權益保護工作的最終責任，成立消費者權益保護委員會負責指導、督促本行消費者權益保護工作的開展，並監督、評價本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性及高級管理層相關履職情況等。

在組織架構及運行保障方面，本行於2016年成立總行消費者權益保護專職部門，承擔消費者權益保護工作的規劃管理、組織協調等工作職責，並根據內部職責分工，在經營層組建消費者權益保護工作領導小組，成員包括20個相關部室，分為信息披露協調、知識普及教育、消費者信息保護、產品設計協調、消保投訴協調五個專業團隊，更有效地統籌協調和調動行內資源做好消費者權益保障工作。

在策略制定和執行措施層面，本行堅持「以人民為中心」的價值取向，深入貫徹落實中央金融工作會議對金融工作的各項部署，深刻把握金融工作的政治性、人民性，以推動實施消費者權益保護「四新工程」為工作重點，堅持人民至上，站穩人民立場，把握人民願望，推動本行金融消費者權益保護工作邁上新台階。

10.3.2 強化投訴處理

本行深刻領會監管要求，切實構建「大消保」格局，統一全行消保投訴工作思路，強化考核引導，壓實主體責任；通過暢通機制運行，牢抓投訴源頭治理，不斷提升投訴預防能力；通過「上下聯動+調解機制」，不斷提升投訴化解能力，著力降訴解紛；加強科技賦能，持續做好敏捷創新，提升投訴工作數字化管理水平，投訴處理質效得到有效提高。

2024年上半年，本行共受理客戶投訴1,323筆。其中，投訴業務領域方面，主要集中在信用卡、貸款、支付結算等業務領域。地域分佈方面，重慶地區1,194筆、佔比90.25%，貴州地區58筆、佔比4.38%，四川地區44筆、佔比3.33%，陝西地區27筆、佔比2.04%。

公司治理報告

11.1 公司治理綜述

本行致力於構建高水平的公司治理體系，嚴格按照中國公司法、商業銀行法、證券法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，不斷優化公司治理結構，持續完善公司治理制度，有效規範公司治理運轉。本行公司治理的實際狀況與法律、行政法規以及證券監管機構發佈的有關上市公司治理的規範性文件不存在重大差異。報告期內，除2024年1月11日至2024年3月12日期間本行董事長職責由行長暫時代行之外，本行已全面遵守香港上市規則附錄C1《企業管治守則》所載的守則條文。

報告期內，本行著力提高公司治理的透明度及治理水平，以保障股東權益和提升企業價值。本行嚴格遵守相關法律、法規及上市規則等關於公司治理的規定，完成了部分董事會專門委員會工作細則、董事會對行長授權方案、風險管理相關制度的修訂，開展董事會和高級管理層及其成員履職評價工作，規範和完善利益相關者保護機制，進一步提高信息披露和市值管理水平。

11.2 會議召開情況

11.2.1 股東大會

報告期內，本行召開了1次年度股東大會、1次臨時股東大會。詳情如下：

2024年2月19日，本行召開了2024年第一次臨時股東大會。會議以普通決議方式審議通過了《關於選舉楊秀明先生為重慶銀行股份有限公司執行董事的議案》《關於選舉郭喜樂先生為重慶銀行股份有限公司非執行董事的議案》等2項議案。

2024年6月21日，本行召開了2023年度股東大會。會議以普通決議方式審議通過了《關於〈2023年度董事會工作報告〉的議案》《關於〈2023年度監事會工作報告〉的議案》《關於〈2023年度財務決算報告〉的議案》《關於〈2023年度利潤分配方案〉的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2023年度報告及其摘要〉的議案》《關於2024年度財務預算方案的議案》《關於2024年度投資計劃的議案》《關於2024年度日常關聯交易預計額度的議案》《關於2024年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》等9項議案。

上述股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。

11.2.2 董事會

報告期內，本行董事會按照上市規則以及公司章程的規定，共召開12次會議，審議通過了《關於〈2023年度財務報表及附註〉的議案》《關於〈2023年度財務決算報告〉的議案》《關於2024年度外部審計機構的聘請及報酬的議案》《關於〈重慶銀行股份有限公司2023年度報告及其摘要〉的議案》等55項議案，並按照章程規定將有關議案提交股東大會審議或向股東大會報告。

報告期內，本行董事會聽取了《2023年度經營工作情況及行長述職報告》《2023年盈利性分析報告》《2023年度資產負債管理分析報告》《2023年度流動性風險管理報告》《2023年度負債質量管理情況報告》等32項報告，全面瞭解本行經營管理、風險管理、內控合規、消費者權益保護等方面情況。

報告期內，本行獨立董事積極履職，參加股東大會、董事會及其專門委員會會議，就利潤分配、重大關聯交易、內部控制、董事提名、高管聘任等重大事項發表獨立意見，確保審議內容合法合規、決策程序合法有效，積極維護本行和中小股東的權益。

公司治理報告

11.2.3 監事會

報告期內，本行監事會按照上市規則以及公司章程的規定，共召開4次會議，審議通過了《關於〈重慶銀行股份有限公司2023年度報告及其摘要〉的議案》《關於〈2023年度利潤分配方案〉的議案》《關於2023年度監事會工作報告的議案》《關於監事會對2023年度董事監事履職評價工作情況報告的議案》《關於2023年度外部監事相互評價報告的議案》《關於提名周曉紅先生為重慶銀行股份有限公司第六屆監事會職工監事候選人的議案》等15項議案，積極履行了監督職責。

報告期內，本行監事會聽取了《關於截至於2023年12月31日關聯方名錄更新情況的報告》《2023年消費者權益保護工作開展情況報告》《本行內審部關於對2023年關聯交易專項審計的報告》等10項匯報，深入瞭解本行經營管理狀況，並對重大事項發表意見和建議。

報告期內，本行監事會成員還參加了股東大會，列席了本行董事會及下設專門委員會會議，確保對本行重大事項決策過程的充分監督。本行外部監事均能夠依照監管規定獨立行使監督職責，積極主動瞭解本行的經營管理狀況，認真研讀各項議案和專題報告，並提出意見建議，為監事會履行監督職責發揮了重要作用。

11.3 盈利與股息

本行截至2024年6月30日止六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於「財務報告」一章。

經於2024年6月21日舉行的2023年度股東大會審議批准，本行按照每10股人民幣4.08元(含稅)向本行全體股東派發截至2023年12月31日止年度之末期股息(「2023年度末期股息」)，共人民幣1,417,622,934.94元(含稅)。該2023年度末期股息已於2024年7月19日派發給本行A股股東和H股股東。

本行不宣派2024年半年度股息，不進行公積金轉增資本。

財務報告

獨立審閱報告	137
財務報表及附註	138
未經審計的補充財務資料	229

獨立審閱報告

致重慶銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2024年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2024年6月30日止六個月期間的簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製及列報中期財務資料。

按照《國際會計準則》第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號—獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性復核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零二四年八月三十日

簡要合併綜合收益表

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入		14,401,847	14,085,252
利息支出		(9,177,803)	(8,698,825)
利息淨收入	4	5,224,044	5,386,427
手續費及佣金收入		626,910	299,175
手續費及佣金支出		(115,916)	(102,629)
手續費及佣金淨收入	5	510,994	196,546
淨交易收益	6	82,370	160,965
證券投資淨收益	7	1,084,420	838,034
其他營業收入	8	52,154	149,479
營業收入		6,953,982	6,731,451
營業費用	9	(1,834,649)	(1,789,148)
信用減值損失	11	(1,621,884)	(1,760,922)
其他資產減值損失		(2,972)	(1,278)
營業利潤		3,494,477	3,180,103
享有聯營利潤的份額	20	206,130	246,464
稅前利潤		3,700,607	3,426,567
所得稅	12	(490,340)	(374,237)
本期淨利潤		3,210,267	3,052,330
淨利潤歸屬於：			
本行股東		3,026,280	2,906,469
非控制性權益		183,987	145,861
		3,210,267	3,052,330
歸屬於本行股東的每股盈利(人民幣元)	13		
基本		0.87	0.84
稀釋		0.68	0.66

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併綜合收益表

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
其他綜合收益			
其後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的債務工具投資的淨損益		1,075,054	1,165,622
減：相關所得稅影響		(268,762)	(291,405)
小計		806,292	874,217
其後不會重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的權益工具投資的淨損失		25,524	(9,760)
減：相關所得稅影響		(6,382)	2,440
退休福利重估損益		277	1,300
減：相關所得稅影響		(69)	(325)
小計		19,350	(6,345)
其他綜合收益稅後總額	37	825,642	867,872
本期綜合收益總額		4,035,909	3,920,202
綜合收益歸屬於：			
本行股東		3,851,922	3,774,341
非控制性權益		183,987	145,861
		4,035,909	3,920,202

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併財務狀況表

	附註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	36,324,738	40,026,407
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	15	92,523,361	46,286,128
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	28,973,452	27,090,566
衍生金融資產	17	23,620	89,981
客戶貸款及墊款	18	406,908,533	380,795,540
證券投資	19		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		82,058,587	94,175,349
— 以攤餘成本計量的金融投資		146,835,315	159,469,808
對聯營企業投資	20	2,973,043	2,818,162
固定資產	21	2,871,948	2,963,711
遞延所得稅資產	27	4,364,814	4,426,083
其他資產	22	2,110,512	1,742,135
資產總額		805,967,923	759,883,870

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併財務狀況表

	附註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	23	130,628,922	126,599,915
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	17	6,754	54,608
客戶存款	24	449,999,935	414,812,696
應交稅金		379,352	148,268
發行債券	25	155,788,681	153,373,831
其他負債	26	7,337,646	5,595,125
負債總額		744,141,290	700,584,443
股東權益			
股本	29	3,474,565	3,474,562
其他權益工具	30	8,071,261	8,071,264
其中：永續債		6,999,594	6,999,594
資本公積	31	7,735,039	7,734,979
其他儲備	32	15,419,067	13,874,724
未分配利潤		24,652,161	23,762,205
歸屬於本行股東權益合計		59,352,093	56,917,734
非控制性權益		2,474,540	2,381,693
股東權益合計		61,826,633	59,299,427
負債及股東權益合計		805,967,923	759,883,870

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

楊秀明
董事長

高嵩
行長

楊世銀
副行長

楊昆
財務部總經理

簡要合併股東權益變動表

	歸屬於本行股東權益										
	股本	其他權益工具		資本公積	盈餘公積金	一般風險準備	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備	重估退休福利計劃	未分配利潤	非控制性權益	合計
		永續債	其他								
		附註29	附註30								
2023年12月31日餘額	3,474,562	6,999,594	1,071,670	7,734,979	4,848,740	7,879,269	1,150,662	(3,947)	23,762,205	2,381,693	59,299,427
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	3,026,280	183,987	3,210,267
計入其他綜合收益(附註37)	-	-	-	-	-	-	825,434	208	-	-	825,642
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	825,434	208	3,026,280	183,987	4,035,909
可轉換公司債券轉股	3	-	(3)	60	-	-	-	-	-	-	60
股息(附註33)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,417,623)	(91,140)	(1,508,763)
提取儲備	-	-	-	-	-	718,701	-	-	(718,701)	-	-
2024年6月30日餘額(未經審計)	3,474,565	6,999,594	1,071,667	7,735,039	4,848,740	8,597,970	1,976,096	(3,739)	24,652,161	2,474,540	61,826,633
2022年12月31日餘額	3,474,540	4,499,400	1,071,690	7,734,772	4,378,812	7,390,759	(583,119)	(5,147)	21,374,805	2,158,965	51,495,477
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	2,906,469	145,861	3,052,330
計入其他綜合收益(附註37)	-	-	-	-	-	-	866,897	975	-	-	867,872
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	866,897	975	2,906,469	145,861	3,920,202
發行可轉換公司債券	15	-	(13)	138	-	-	-	-	-	-	140
股息(附註33)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,372,443)	(76,440)	(1,448,883)
提取儲備	-	-	-	-	-	488,510	-	-	(488,510)	-	-
2023年6月30日餘額(未經審計)	3,474,555	4,499,400	1,071,677	7,734,910	4,378,812	7,879,269	283,778	(4,172)	22,420,321	2,228,386	53,966,936

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併現金流量表

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	3,700,607	3,426,567
調整：		
折舊及攤銷	242,081	217,919
貸款減值損失	1,898,801	1,450,984
其他資產減值損失	(273,945)	311,216
處置固定資產和其他長期資產淨損益	8,249	(258)
公允價值變動損益	232,039	(40,979)
金融投資淨收益	(1,364,932)	(950,387)
應佔聯營企業利潤	(206,130)	(246,464)
證券投資利息收入	(4,330,045)	(4,685,390)
籌資活動利息支出	2,001,134	1,811,929
經營資產的變動：		
存放中央銀行限定性存款淨增加額	(414,433)	(171,169)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加額	(2,248,749)	(4,598,892)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(44,496,291)	1,691,743
客戶貸款及墊款淨增加額	(28,348,789)	(26,366,958)
其他經營資產淨(增加)/減少額	(3,683,679)	568,842
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨減少額	(948,118)	(3,105,731)
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額	4,117,925	5,028,691
賣出回購金融資產淨增加/(減少)額	373,068	(5,702,984)
客戶存款淨增加額	33,518,889	22,397,197
其他經營負債淨增加額	2,781,095	2,549,280
支付所得稅	(473,200)	(382,358)
經營活動產生的現金流量淨額	(37,914,423)	(6,797,202)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併現金流量表

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
收回投資收到的現金	54,886,740	39,830,390
取得投資收益收到的現金	5,656,715	5,105,647
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金	26,573	1,686
購置固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(297,823)	(143,106)
投資支付的現金	(27,262,448)	(59,136,119)
投資活動產生的現金流量淨額	33,009,757	(14,341,502)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	75,775,687	74,180,422
償還債務支付的現金	(74,920,000)	(58,770,000)
償還租賃負債支付的現金	(38,917)	(33,520)
償還利息支付的現金	(439,148)	(413,174)
分配股利支付的現金	(94,416)	(73,164)
籌資活動產生的現金流量淨額	283,206	14,890,564
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(4,748)	28,445
現金及現金等價物淨減少	(4,626,208)	(6,219,695)
現金及現金等價物期初數	19,302,429	19,486,479
現金及現金等價物期末數(附註38)	14,676,221	13,266,784

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

簡要合併財務報表附註

1 基本情況

重慶銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為重慶城市合作銀行，系經中國人民銀行(銀覆[1996]140號文)批准，在原重慶市37家城市合作信用社及1家城市信用合作社聯合社清產核資的基礎上設立的。1998年3月30日，經中國人民銀行重慶市分行(渝銀覆[1998]48號文)批准，本行更名為「重慶市商業銀行股份有限公司」。2007年8月1日，經原中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)(銀監復[2007]325號文)批准，本行更名為「重慶銀行股份有限公司」。2013年11月6日，本行在香港聯合交易所上市。2021年2月5日，本行在上海證券交易所上市。

本行總部設於重慶市，本行在中華人民共和國(以下簡稱「中國」)重慶市、四川省、貴州省、陝西省經營。

截至2024年6月30日，本行下轄194家營業網點，在重慶所有區縣以及中國西部三個省份(即四川省、陝西省及貴州省)經營業務。

本行及子公司(以下簡稱「本集團」)經營範圍包括存款、貸款、結算服務、金融租賃及有關監管機構批准的其他服務。

本中期簡要合併財務報表由本行董事會於2024年8月30日批准報出。

2 編製基礎、重要會計政策和會計估計

編製中期簡要合併財務報表時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，此等政策在所呈列的相關期間貫徹應用。

(a) 編製基礎

本中期簡要合併財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2023年度財務報表一併閱讀。

本中期簡要合併財務報表以持續經營為編製基礎。

2 編製基礎、重要會計政策和會計估計(續)

(b) 重要會計政策

國際會計準則理事會發佈了若干於本集團當前會計期間首次生效的國際財務報告準則修訂。這些修訂均未對本集團當期或以前會計期間報告產生重大影響。

本集團未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

(c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製中期簡要合併財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

在編製本中期簡要合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2023年度財務報表中所採用的相同。具體請參見2023年度財務報表。

3 子公司

於2024年6月30日，本行子公司的基本情況如下：

註冊公司名稱	註冊成立日期	主要經營地 及註冊地點	實收資本	權益比例	本行	
					表決權比例	主要業務
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	2017年3月23日	中國重慶	3,000,000	51.00%	51.00%	金融租賃
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	2011年5月5日	中國貴州	324,500	66.72%	66.72%	金融業務

	資產	負債	收入	淨利潤
重慶鈞渝金融租賃股份有限公司	42,881,384	37,869,765	800,077	375,176
興義萬豐村鎮銀行有限責任公司	900,999	774,951	14,002	2,351
	43,782,383	38,644,716	814,079	377,527

上述子公司的企業類型為股份有限公司及有限責任公司。

簡要合併財務報表附註

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
利息收入		
存放中央銀行款項	236,662	238,179
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	681,711	384,593
客戶貸款及墊款	9,153,429	8,777,090
證券投資	4,330,045	4,685,390
	14,401,847	14,085,252
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,579,533)	(1,432,641)
客戶存款	(5,595,765)	(5,454,255)
發行債券	(1,999,742)	(1,809,614)
其他負債	(2,763)	(2,315)
	(9,177,803)	(8,698,825)
利息淨收入	5,224,044	5,386,427

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
手續費及佣金收入		
代理理財業務	413,072	115,199
支付結算及代理業務	107,537	94,023
銀行卡年費及手續費	50,704	49,829
託管業務	17,266	17,918
擔保及承諾業務	38,331	22,206
	626,910	299,175
手續費及佣金支出		
銀行卡手續費	(58,974)	(47,726)
支付結算及代理業務	(34,089)	(35,025)
其他	(22,853)	(19,878)
	(115,916)	(102,629)
手續費及佣金淨收入	510,994	196,546

6 淨交易收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
匯兌收益	14,805	19,971
債券及基金投資	196,928	239,722
權益投資	(124,280)	(95,294)
衍生金融工具	(5,083)	(3,434)
	82,370	160,965

淨交易收益主要包括匯兌損益和為交易而持有的金融資產所產生的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益。匯兌損益包括外匯即期交易、外匯掉期交易等產生的損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失。

7 證券投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產收益 及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資終止確認產生的淨收益	551,424	468,181
以攤餘成本計量的金融投資終止確認收益	532,996	369,853
	1,084,420	838,034

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
政府補助 ^(a)	44,817	110,290
出租收入 ^(b)	12,993	20,655
股息收入	–	15,413
資產處置收益	(7,800)	290
違約金收入	95	450
其他雜項收入 ^(c)	2,049	2,381
	52,154	149,479

簡要合併財務報表附註

8 其他營業收入(續)

- (a) 政府補助主要為小微貸款獎勵及其他政府獎勵。
- (b) 本集團的租金收入來自於出租自有房屋及建築物、運輸工具、電子設備及機器設備。
- (c) 其他雜項收入主要包含罰沒收入及久懸未取戶轉收入等。

9 營業費用

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
人工成本	10	1,054,495	1,062,708
一般及行政支出		383,044	370,430
稅金及附加		97,370	83,412
固定資產折舊	21	111,296	110,679
無形資產攤銷	22(b)	79,264	63,318
使用權資產折舊	22(c)	35,887	31,804
投資性房地產折舊	22(f)	224	155
長期待攤費用攤銷		15,410	11,963
經營性租賃租金		366	1,231
專業費用		53,329	47,263
捐贈		200	200
其他		3,764	5,985
		1,834,649	1,789,148

10 人工成本

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
薪金和獎金		755,566	785,135
養老金費用	28	117,373	111,830
住房福利及補貼		69,445	66,390
工會經費和職工教育經費		16,442	16,071
其他社會保障和福利費用		95,669	83,282
		1,054,495	1,062,708

11 信用減值損失

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	18(b)	1,936,575	1,480,541
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款	18(b)	(37,774)	(29,557)
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	19	(145,993)	275,184
證券投資－以公允價值計量且其變 動計入其他綜合收益的金融投資	19	(115,724)	51,093
貸款承諾及財務擔保合同		637	(19,776)
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項		889	30,419
其他信用減值損失		(16,726)	(26,982)
		1,621,884	1,760,922

12 所得稅

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
當期稅項		693,863	687,660
遞延稅項	27	(203,523)	(313,423)
		490,340	374,237

所得稅是根據本集團每個相應期間的預計應納稅所得額按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以法定稅率計算得到的。

12 所得稅(續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與適用稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
稅前利潤	3,700,607	3,426,567
按照法定稅率25%計算的稅額	925,152	856,642
子公司適用不同稅率的影響	(43,965)	(35,233)
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(513,995)	(483,280)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	122,610	34,897
以前年度所得稅調整	538	1,211
所得稅費用	490,340	374,237

(a) 本集團的免稅收入主要指國債及地方政府債的利息收入。根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(b) 本集團的不可抵稅支出主要指不滿足所得稅稅前扣除條件的資產減值損失、利息支出及業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額部分的費用。

13 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以本期間內本行股東享有淨利潤除以本期間內普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
歸屬於本行股東的淨利潤	3,026,280	2,906,469
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	3,026,280	2,906,469
普通股加權平均數(千股)	3,474,563	3,474,546
基本每股盈利(人民幣元)	0.87	0.84

13 基本和稀釋每股盈利(續)

稀釋每股盈利以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的淨利潤除以調整後的普通股加權平均數計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	3,026,280	2,906,469
加：可轉換公司債券的利息費用(稅後)	211,770	221,697
用以計算稀釋每股盈利的淨利潤	3,238,050	3,128,166
普通股的加權平均數(千股)	3,474,563	3,474,546
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的加權平均數(千股)	1,288,340	1,238,059
用以計算稀釋每股盈利的普通股加權平均數(千股)	4,762,903	4,712,605
稀釋每股盈利(人民幣元)	0.68	0.66

14 現金及存放中央銀行款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
現金	785,418	857,927
法定存款準備金	28,722,231	28,077,005
超額存款準備金	6,803,558	10,846,094
財政性存款	145	230,938
合計	36,311,352	40,011,964
應計利息	13,386	14,443
	36,324,738	40,026,407

本集團必須於中央銀行存放法定存款準備金，存放金額根據本集團吸收客戶存款金額計算。於2024年6月30日，本行人民幣存款準備金繳存比率為6.5%(2023年12月31日：7%)，外幣存款準備金繳存比率為4%(2023年12月31日：4%)。本行子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。

存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團的日常運營。存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項主要用於資金清算。

15 存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
買入返售票據	29,175,300	7,026,684
買入返售證券	45,760,265	23,412,590
存放於同業及其他金融機構的款項	5,085,848	6,733,923
拆放於同業及其他金融機構的款項	12,540,897	9,155,236
合計	92,562,310	46,328,433
應計利息	127,683	123,438
減：預期信用減值準備	(166,632)	(165,743)
	92,523,361	46,286,128

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團第3階段存放和拆放於同業及其他金融機構的款項本金餘額為人民幣199,000千元，已計提預期信用減值準備人民幣153,529千元。其餘存放和拆放於同業及其他金融機構的款項均處於第1階段。

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產		
— 香港以外上市	506,993	621,922
— 非上市	28,466,459	26,468,644
	28,973,452	27,090,566

其中以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
政府債券	619,476	560,431
政策性銀行債券	197,509	3,647,799
商業銀行債券	2,575,963	4,402,124
信託投資 ^(a)	3,721,389	3,884,172
資產管理計劃 ^(b)	6,886,068	8,231,181
基金投資	12,921,359	4,303,474
同業存單	1,097,531	984,859
權益性投資	447,164	454,604
合計	28,466,459	26,468,644

本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的未上市債券均在中國大陸銀行間市場交易。

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(a) 信託投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向信託公司購買		
— 第三方企業擔保	3,122,919	3,300,827
— 信用	598,470	583,345
合計	3,721,389	3,884,172

(b) 資產管理計劃

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向證券公司購買		
— 第三方企業擔保	6,886,068	8,231,181

以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產按發行人分析如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 商業銀行	3,673,494	5,386,983
— 證券公司	6,886,068	8,231,181
— 基金公司	12,921,359	4,303,474
— 信託公司	3,721,389	3,884,172
— 政府	619,476	560,431
— 政策性銀行	197,509	3,647,799
— 股權投資	954,157	1,076,526
合計	28,973,452	27,090,566

17 衍生金融工具

2024年6月30日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	55,088,893	4,772	(5,350)
外匯掉期	196,847	17,444	–
貨幣互換	71,867	1,404	(1,404)
	55,357,607	23,620	(6,754)

2023年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	51,075,442	5,231	(5,064)
外匯掉期	2,204,617	68,482	(33,608)
外匯遠期	698,996	16,268	(15,936)
合計	53,979,055	89,981	(54,608)

18 客戶貸款及墊款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
客戶貸款及墊款		
– 以攤餘成本計量	387,897,332	345,348,001
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	29,118,903	44,852,396
合計	417,016,235	390,200,397
應計利息	2,880,512	2,734,569
減：預期信用減值準備	(12,988,214)	(12,139,426)
	406,908,533	380,795,540

18 客戶貸款及墊款(續)
(a) 客戶貸款及墊款分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
公司貸款及墊款－以攤餘成本計量		
－公司貸款及墊款	292,380,040	250,398,073
公司貸款及墊款－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益		
－票據貼現	29,118,903	44,852,396
小計	321,498,943	295,250,469
零售貸款－以攤餘成本計量		
－按揭貸款	39,997,079	40,321,906
－個人經營貸款	22,167,328	22,528,071
－信用卡透支	22,695,826	22,325,095
－個人消費貸款	10,657,059	9,774,856
小計	95,517,292	94,949,928
合計	417,016,235	390,200,397
應計利息	2,880,512	2,734,569
客戶貸款及墊款總額	419,896,747	392,934,966
減：預期信用減值準備	(12,988,214)	(12,139,426)
客戶貸款及墊款賬面價值	406,908,533	380,795,540

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動

公司貸款及墊款	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年12月31日	2,546,229	2,246,685	4,736,800	9,529,714
新增源生或購入的金融資產	779,146	–	–	779,146
重新計量	(546,680)	1,243,578	742,450	1,439,348
本期收回	(549,077)	(169,171)	(213,822)	(932,070)
本期核銷及轉出	–	–	(897,371)	(897,371)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(68,728)	68,728	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(3,075)	–	3,075	–
從第2階段轉移至第1階段	133,357	(133,357)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(96,485)	96,485	–
從第3階段轉移至第1階段	29,274	–	(29,274)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	160,299	(160,299)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	139,685	139,685
折現因素的影響	–	–	8,975	8,975
2024年6月30日	2,320,446	3,320,277	4,426,704	10,067,427
2022年12月31日	2,601,246	1,428,382	3,554,327	7,583,955
新增源生或購入的金融資產	1,292,286	–	–	1,292,286
重新計量	(560,625)	1,296,922	2,065,743	2,802,040
本年收回	(795,077)	(237,386)	(556,199)	(1,588,662)
本年核銷及轉出	–	–	(919,659)	(919,659)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(105,289)	105,289	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(22,932)	–	22,932	–
從第2階段轉移至第1階段	131,632	(131,632)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(265,407)	265,407	–
從第3階段轉移至第1階段	4,988	–	(4,988)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	50,517	(50,517)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	382,608	382,608
折現因素的影響	–	–	(22,854)	(22,854)
2023年12月31日	2,546,229	2,246,685	4,736,800	9,529,714

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動(續)

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
零售貸款				
2023年12月31日	610,247	908,947	1,090,518	2,609,712
新增源生或購入的金融資產	194,489	–	–	194,489
重新計量	28,316	397,612	444,291	870,219
本期收回	(181,841)	(128,762)	(103,954)	(414,557)
本期核銷	–	–	(460,593)	(460,593)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(37,854)	37,854	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(21,398)	–	21,398	–
從第2階段轉移至第1階段	119,520	(119,520)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(221,468)	221,468	–
從第3階段轉移至第1階段	6,562	–	(6,562)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	14,640	(14,640)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	101,068	101,068
折現因素的影響	–	–	20,449	20,449
2024年6月30日	718,041	889,303	1,313,443	2,920,787
2022年12月31日	1,152,135	640,348	750,733	2,543,216
新增源生或購入的金融資產	301,469	–	–	301,469
重新計量	(209,176)	658,903	791,677	1,241,404
本年收回	(576,189)	(254,946)	(123,476)	(954,611)
本年核銷及轉出	–	–	(663,157)	(663,157)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(50,403)	50,403	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(51,306)	–	51,306	–
從第2階段轉移至第1階段	36,192	(36,192)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(165,379)	165,379	–
從第3階段轉移至第1階段	7,525	–	(7,525)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	15,810	(15,810)	–
收回原轉銷貸款和墊款轉入	–	–	163,310	163,310
折現因素的影響	–	–	(21,919)	(21,919)
2023年12月31日	610,247	908,947	1,090,518	2,609,712

18 客戶貸款及墊款(續)

(b) 預期信用減值準備的變動(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備變動

票據貼現	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年12月31日	65,761	–	–	65,761
新增源生或購入的金融資產	27,987	–	–	27,987
重新計量	–	–	–	–
本期收回	(65,761)	–	–	(65,761)
2024年6月30日	27,987	–	–	27,987
2022年12月31日	83,777	–	–	83,777
新增源生或購入的金融資產	65,761	–	–	65,761
本年收回	(83,777)	–	–	(83,777)
2023年12月31日	65,761	–	–	65,761

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動

公司貸款及墊款	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2023年12月31日	231,678,264	11,621,999	7,097,810	250,398,073
新增源生或購入的金融資產	91,880,297	–	–	91,880,297
本期收回	(47,451,633)	(1,195,014)	(303,342)	(48,949,989)
本期終止確認(核銷除外)	–	–	(52,420)	(52,420)
本期核銷	–	–	(895,921)	(895,921)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(3,092,239)	3,092,239	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(309,421)	–	309,421	–
從第2階段轉移至第1階段	1,210,981	(1,210,981)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(716,355)	716,355	–
從第3階段轉移至第1階段	66,113	–	(66,113)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	220,798	(220,798)	–
2024年6月30日	273,982,362	11,812,686	6,584,992	292,380,040
2022年12月31日	191,239,581	10,551,720	6,946,657	208,737,958
新增源生或購入的金融資產	116,127,146	–	–	116,127,146
本年收回	(69,568,970)	(2,287,298)	(872,712)	(72,728,980)
本年終止確認(核銷除外)	–	–	(1,010,756)	(1,010,756)
本年核銷	–	–	(727,295)	(727,295)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(5,910,989)	5,910,989	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(1,144,657)	–	1,144,657	–
從第2階段轉移至第1階段	929,503	(929,503)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(1,768,243)	1,768,243	–
從第3階段轉移至第1階段	6,650	–	(6,650)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	144,334	(144,334)	–
2023年12月31日	231,678,264	11,621,999	7,097,810	250,398,073

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

零售貸款	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年12月31日	90,242,603	2,796,474	1,910,851	94,949,928
新增源生或購入的金融資產	21,018,076	–	–	21,018,076
本期收回	(19,342,989)	(430,335)	(211,595)	(19,984,919)
終止確認	–	–	(5,800)	(5,800)
本期核銷	–	–	(459,993)	(459,993)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,448,179)	1,448,179	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(501,952)	–	501,952	–
從第2階段轉移至第1階段	402,023	(402,023)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(665,584)	665,584	–
從第3階段轉移至第1階段	11,140	–	(11,140)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	26,107	(26,107)	–
2024年6月30日	90,380,722	2,772,818	2,363,752	95,517,292
2022年12月31日	90,625,455	2,609,981	1,292,517	94,527,953
新增源生或購入的金融資產	37,303,376	–	–	37,303,376
本年收回	(34,962,124)	(1,001,667)	(254,453)	(36,218,244)
本年終止確認(核銷除外)	–	–	–	–
本年核銷	–	–	(663,157)	(663,157)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,936,517)	1,936,517	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(1,057,648)	–	1,057,648	–
從第2階段轉移至第1階段	254,729	(254,729)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(528,075)	528,075	–
從第3階段轉移至第1階段	15,332	–	(15,332)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	34,447	(34,447)	–
2023年12月31日	90,242,603	2,796,474	1,910,851	94,949,928

18 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入當期其他綜合收益的客戶貸款及墊款的賬面總額變動

票據貼現	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年12月31日	44,852,396	–	–	44,852,396
新增源生或購入的金融資產	29,105,191	–	–	29,105,191
本期收回	(44,852,396)	–	–	(44,852,396)
公允價值變動	13,712	–	–	13,712
2024年6月30日	29,118,903	–	–	29,118,903
2022年12月31日	47,285,310	–	–	47,285,310
新增源生或購入的金融資產	44,840,811	–	–	44,840,811
本年收回	(47,285,310)	–	–	(47,285,310)
公允價值變動	11,585	–	–	11,585
2023年12月31日	44,852,396	–	–	44,852,396

18 客戶貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款及墊款佔比按行業或用途分析

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款—以攤餘成本計量				
租賃和商務服務業	97,337,622	30.28	78,195,749	26.49
水利、環境和公共設施管理業	77,008,924	23.95	63,081,708	21.37
製造業	29,326,070	9.12	27,598,449	9.35
批發和零售業	25,249,304	7.85	21,555,067	7.30
建築業	25,226,457	7.85	25,893,709	8.77
房地產業	9,773,651	3.04	9,569,930	3.24
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	5,639,636	1.75	4,217,532	1.43
交通運輸、倉儲和郵政業	5,210,913	1.62	4,181,646	1.42
農、林、牧、漁業	4,245,959	1.32	3,724,983	1.26
文化、體育和娛樂業	2,582,183	0.80	2,492,654	0.84
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	2,003,512	0.62	1,932,494	0.65
衛生和社會工作	1,782,659	0.55	1,772,915	0.60
科學研究和技術服務業	1,703,073	0.53	1,299,292	0.44
住宿和餐飲業	1,689,564	0.53	1,550,386	0.53
採礦業	1,397,642	0.44	1,359,909	0.46
金融業	1,021,663	0.32	860,399	0.29
教育	611,063	0.19	532,019	0.18
居民服務、修理和其他服務業	561,145	0.18	566,006	0.19
公共管理、社會保障和社會組織	9,000	0.00	13,226	0.00
公司貸款—以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益				
票據貼現	29,118,903	9.06	44,852,396	15.19
公司貸款總額	321,498,943	100.00	295,250,469	100.00
零售貸款—以攤餘成本計量				
按揭貸款	39,997,079	41.87	40,321,906	42.47
個人經營貸款	22,167,328	23.21	22,528,071	23.73
信用卡透支	22,695,826	23.76	22,325,095	23.51
個人消費貸款	10,657,059	11.16	9,774,856	10.29
零售貸款總額	95,517,292	100.00	94,949,928	100.00
應計利息	2,880,512		2,734,569	
客戶貸款及墊款總額	419,896,747		392,934,966	

客戶貸款及墊款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

18 客戶貸款及墊款(續)

(e) 客戶貸款及墊款按擔保方式分析(總額)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
保證貸款	196,188,654	165,080,731
抵押貸款	94,584,429	91,788,054
信用貸款	80,442,944	72,123,514
質押貸款	45,800,208	61,208,098
應計利息	2,880,512	2,734,569
合計	419,896,747	392,934,966

(f) 客戶貸款及墊款的信用質量

	2024年6月30日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期 3年以上	合計
抵押貸款	1,187,768	1,665,297	1,210,822	36,968	4,100,855
保證貸款	772,668	217,076	304,603	2,055	1,296,402
信用貸款	1,300,410	641,428	351,526	30,527	2,323,891
質押貸款	109,388	–	74,270	–	183,658
合計	3,370,234	2,523,801	1,941,221	69,550	7,904,806

	2023年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期 3年以上	合計
抵押貸款	1,443,638	1,545,171	784,463	30,824	3,804,096
保證貸款	707,888	351,299	612,557	1,987	1,673,731
信用貸款	1,082,022	541,009	258,533	20,504	1,902,068
質押貸款	9,600	160,680	73,075	–	243,355
合計	3,243,148	2,598,159	1,728,628	53,315	7,623,250

19 證券投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
證券投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		
債券性證券－按公允價值		
－香港以外上市	38,068,855	60,147,991
－香港上市	6,142,664	5,563,904
－非上市	36,100,045	26,387,984
合計	80,311,564	92,099,879
應計利息	1,635,910	1,989,881
	81,947,474	94,089,760
權益性證券－按公允價值		
－非上市	111,099	85,575
其他	14	14
	82,058,587	94,175,349

其中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非上市金融投資列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券性證券－按公允價值(非上市)		
－公司債券	19,647,518	22,025,344
－政策性銀行債券	761,233	254,486
－商業銀行債券	4,645,913	4,108,154
－政府債券	11,045,381	-
	36,100,045	26,387,984
權益性證券－按公允價值(非上市)		
－股權投資	111,099	85,575
合計	36,211,144	26,473,559

19 證券投資(續)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資		
債券性證券－按攤餘成本		
－香港以外上市	109,294,987	123,352,269
－非上市	36,169,282	34,812,454
合計	145,464,269	158,164,723
應計利息	2,412,269	2,694,175
減：預期信用減值準備	(1,041,223)	(1,389,090)
	146,835,315	159,469,808

其中以攤餘成本計量的非上市金融資產列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券性證券－按攤餘成本(非上市)		
－信託投資 ^(a)	3,819,386	4,696,712
－資產管理計劃 ^(b)	21,279,332	22,690,462
－債券	8,700,564	2,745,280
－債權融資計劃	2,370,000	4,680,000
合計	36,169,282	34,812,454

(a) 信託投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向信託公司購買		
－財產抵押	2,773,205	3,150,531
－第三方企業擔保	860,800	1,360,800
－信用	185,381	185,381
合計	3,819,386	4,696,712

19 證券投資(續)

(b) 資產管理計劃

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向證券公司購買		
— 財產抵押	487,600	487,700
— 第三方企業擔保	463,876	463,906
小計	951,476	951,606
向資產管理公司購買		
— 第三方企業擔保	3,113,250	3,213,250
— 信用	17,214,606	18,525,606
小計	20,327,856	21,738,856
合計	21,279,332	22,690,462

證券投資減值準備變動概述如下：

證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2023年12月31日	255,102	6,430	663,610	925,142
新增源生或購入的金融資產	16,184	—	—	16,184
重新計量	(89,012)	(76)	—	(89,088)
本期收回	(42,820)	—	—	(42,820)
本期轉移：				
從第2階段轉移至第1階段	5,140	(5,140)	—	—
2024年6月30日	144,594	1,214	663,610	809,418
2022年12月31日	343,915	54,714	464,000	862,629
新增源生或購入的金融資產	73,847	—	—	73,847
重新計量	(81,436)	4,033	144,896	67,493
本年收回	(78,827)	—	—	(78,827)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,397)	2,397	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(54,714)	54,714	—
2023年12月31日	255,102	6,430	663,610	925,142

19 證券投資(續)

證券投資—以攤餘成本計量的 金融投資	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2023年12月31日	275,020	252,447	861,623	1,389,090
新增源生或購入的金融資產	5,652	—	—	5,652
重新計量	(22,055)	21,944	(87,212)	(87,323)
本期收回	(58,589)	(255)	(5,478)	(64,322)
本期轉讓	—	—	(201,874)	(201,874)
本期轉移	—	—	—	—
2024年6月30日	200,028	274,136	567,059	1,041,223
2022年12月31日	375,586	20,684	390,178	786,448
新增源生或購入的金融資產	90,565	—	—	90,565
重新計量	(65,856)	204,824	480,548	619,516
本年收回	(92,302)	(148)	(14,989)	(107,439)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(35,694)	35,694	—	—
從第2階段轉移至第1階段	2,721	(2,721)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(5,886)	5,886	—
2023年12月31日	275,020	252,447	861,623	1,389,090

19 證券投資(續)

證券投資賬面總額(不含應計利息)變動概述如下：

於2024年6月30日，本集團第3階段證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資本金餘額為人民幣700,000千元，並累計確認了人民幣663,610千元的減值準備，第2階段證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資本金餘額為人民幣38,600千元，並累計確認了人民幣1,214千元的減值準備，其餘全部劃分為第1階段。

於2023年12月31日，本集團第3階段證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中本金餘額為人民幣700,000千元，並累計確認了人民幣663,610千元的減值準備，第2階段證券投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資本金餘額為人民幣146,600千元，並累計確認了人民幣6,430千元的減值準備，其餘全部劃分為第1階段。

證券投資—以攤餘成本計量的 金融投資	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年12月31日	155,057,111	2,084,000	1,023,612	158,164,723
新增源生或購入的金融資產	6,860,641	—	—	6,860,641
本期收回	(19,293,669)	(2,400)	(15,652)	(19,311,721)
本期轉讓	—	—	(249,374)	(249,374)
本期轉移	—	—	—	—
2024年6月30日	142,624,083	2,081,600	758,586	145,464,269
2022年12月31日	138,489,281	1,148,000	803,679	140,440,960
新增源生或購入的金融資產	59,399,143	—	—	59,399,143
本年收回	(41,584,213)	(57,100)	(34,067)	(41,675,380)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,437,100)	1,437,100	—	—
從第2階段轉移至第1階段	190,000	(190,000)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(254,000)	254,000	—
2023年12月31日	155,057,111	2,084,000	1,023,612	158,164,723

19 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
證券投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		
－企業	61,280,216	67,276,743
－政府	13,549,066	20,130,733
－商業銀行	4,721,049	4,437,917
－政策性銀行	761,233	254,486
－以公允價值計量的股權投資	111,099	85,575
－其他	14	14
合計	80,422,677	92,185,468
應計利息	1,635,910	1,989,881
	82,058,587	94,175,349
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資		
－政府	115,351,551	123,963,549
－資產管理公司	20,327,856	21,738,856
－企業	4,384,000	6,184,000
－信託公司	3,819,386	4,696,712
－證券公司	951,476	951,606
－商業銀行	600,000	600,000
－政策性銀行	30,000	30,000
合計	145,464,269	158,164,723
應計利息	2,412,269	2,694,175
減：預期信用減值準備	(1,041,223)	(1,389,090)
	146,835,315	159,469,808

20 聯營企業投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期／年初餘額	2,818,162	2,500,712
應享稅後利潤	206,130	372,352
宣告分派的現金股利	(51,249)	(54,902)
期／年末餘額	2,973,043	2,818,162

本集團於2015年6月15日出資參與成立馬上消費金融股份有限公司(以下簡稱「馬上消費」)，並任命1名董事。本集團初始出資人民幣54,000千元。於2016年8月14日馬上消費增加註冊資本至人民幣1,300,000千元，本集團追加投資至人民幣205,270千元，佔比15.79%；於2017年7月13日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣2,210,294千元，本集團追加投資至人民幣338,346千元，佔比15.31%。於2018年8月9日馬上消費金融增加註冊資本至人民幣4,000,000千元，本集團追加投資至人民幣655,142千元，佔比15.53%。

根據重慶三峽銀行股份有限公司(以下簡稱「三峽銀行」)於2017年4月21日召開董事會形成的決議，本集團於當日任命1名三峽銀行的董事，因此本集團能夠對三峽銀行施加重大影響，三峽銀行成為本集團的聯營企業。三峽銀行註冊資本人民幣5,573,975千元，本集團持股佔比4.97%。本集團的投資成本為人民幣379,024千元。

21 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2023年12月31日	3,342,051	9,886	714,838	174,796	118,901	262,174	4,622,646
增加	313	-	35,678	2,059	-	-	38,050
在建工程轉入	15,232	-	-	-	-	(15,232)	-
處置	(5,695)	(591)	(16,997)	(5,507)	-	-	(28,790)
轉入投資性房地產	(14,251)	-	-	-	-	-	(14,251)
2024年6月30日	3,337,650	9,295	733,519	171,348	118,901	246,942	4,617,655
累計折舊							
2023年12月31日	(1,016,012)	(8,145)	(463,459)	(122,535)	(47,284)	-	(1,657,435)
本期折舊(附註9)	(55,902)	(230)	(38,862)	(8,498)	(7,804)	-	(111,296)
處置	1,494	573	16,443	5,343	-	-	23,853
轉入投資性房地產	3,633	-	-	-	-	-	3,633
2024年6月30日	(1,066,787)	(7,802)	(485,878)	(125,690)	(55,088)	-	(1,741,245)
減值準備							
2024年6月30日	(4,462)	-	-	-	-	-	(4,462)
賬面淨值							
2024年6月30日	2,266,401	1,493	247,641	45,658	63,813	246,942	2,871,948

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2022年12月31日	3,357,145	12,210	636,462	167,183	178,901	268,380	4,620,281
增加	7,080	-	122,794	15,764	-	259	145,897
在建工程轉入	5,828	-	-	637	-	(6,465)	-
處置	(28,002)	(2,324)	(44,418)	(8,788)	(60,000)	-	(143,532)
2023年12月31日	3,342,051	9,886	714,838	174,796	118,901	262,174	4,622,646
累計折舊							
2022年12月31日	(926,555)	(9,863)	(437,638)	(115,293)	(69,951)	-	(1,559,300)
本年折舊(附註9)	(110,198)	(536)	(68,900)	(15,687)	(20,983)	-	(216,304)
處置	20,741	2,254	43,079	8,445	43,650	-	118,169
2023年12月31日	(1,016,012)	(8,145)	(463,459)	(122,535)	(47,284)	-	(1,657,435)
減值準備							
2023年12月31日	(1,500)	-	-	-	-	-	(1,500)
賬面淨值							
2023年12月31日	2,324,539	1,741	251,379	52,261	71,617	262,174	2,963,711

21 固定資產(續)

於2024年6月30日，本集團開展經營租賃業務租出的運輸及機器設備賬面原值為人民幣118,901千元(2023年12月31日：人民幣118,901千元)，本期折舊金額為人民幣7,804千元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣14,129千元)。本集團作為出租人簽訂的運輸工具及機器設備的租賃合同未設置餘值擔保條款。

於2024年6月30日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值為人民幣61,375千元(2023年12月31日：62,769千元)。該登記程序對本集團擁有該固定資產的權利影響不大。

22 其他資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
其他應收款項 ^(a)	412,075	195,145
減：減值準備 ^(a)	(18,641)	(16,901)
無形資產 ^(b)	481,957	454,749
使用權資產 ^(c)	451,204	289,770
應收利息	220,925	249,212
繼續涉入資產	195,855	229,551
抵債資產 ^(d)	66,675	96,223
應收手續費及佣金	120,200	142,429
租入房屋裝修	93,919	87,603
預付租金開支 ^(e)	1,008	2,625
投資性房地產 ^(f)	13,263	2,869
其他	72,072	8,860
	2,110,512	1,742,135

22 其他資產(續)

(a) 其他應收款項

其他應收款項的減值準備變動列示如下：

其他應收款項	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2023年12月31日	3,332	323	13,246	16,901
新增或源生購入的金融資產	630	–	–	630
重新計量	(758)	641	7,530	7,413
本期核銷及轉出	–	–	(5,261)	(5,261)
還款	133	(64)	(1,111)	(1,042)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(7)	7	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(26)	–	26	–
從第2階段轉移至第1階段	1	(1)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(323)	323	–
從第3階段轉移至第1階段	291	–	(291)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	38	(38)	–
2024年6月30日	3,596	621	14,424	18,641
2022年12月31日	4,877	146	53,900	58,923
新增或源生購入的金融資產	126	–	–	126
重新計量	(715)	364	33,866	33,515
本年核銷	–	–	(73,797)	(73,797)
還款	(860)	(75)	(931)	(1,866)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(14)	14	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(82)	–	82	–
從第2階段轉移至第1階段	0	(0)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(126)	126	–
2023年12月31日	3,332	323	13,246	16,901

22 其他資產(續)

(a) 其他應收款項(續)

其他應收款項的本金變動列示如下：

其他應收款項	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2023年12月31日	170,585	1,834	22,726	195,145
新增源生或購入的金融資產	236,217	–	–	236,217
本期收回	(11,739)	(289)	(1,998)	(14,026)
本期核銷	–	–	(5,261)	(5,261)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(2,609)	2,609	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(9,599)	–	9,599	–
從第2階段轉移至第1階段	4	(4)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(1,447)	1,447	–
從第3階段轉移至第1階段	523	–	(523)	–
從第3階段轉移至第2階段	–	69	(69)	–
2024年6月30日	383,382	2,772	25,921	412,075
2022年12月31日	232,369	1,096	111,383	344,848
新增源生或購入的金融資產	78,147	–	–	78,147
本年收回	(127,007)	(430)	(1,598)	(129,035)
本年核銷	–	–	(9,878)	(9,878)
本年終止確認(核銷除外)	–	–	(88,937)	(88,937)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,887)	1,887	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(11,040)	–	11,040	–
從第2階段轉移至第1階段	3	(3)	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(716)	716	–
2023年12月31日	170,585	1,834	22,726	195,145

22 其他資產(續)
(b) 無形資產

	截至2024年 6月30日 止六個月期間	2023年
原值		
期／年初餘額	1,079,918	849,262
本期／年新增	106,472	230,656
本期／年處置	–	–
期／年末餘額	1,186,390	1,079,918
累計攤銷		
期／年初餘額	(625,169)	(489,214)
本期／年新增(附註9)	(79,264)	(135,955)
本期／年處置	–	–
期／年末餘額	(704,433)	(625,169)
賬面淨值		
期／年末餘額	481,957	454,749
期／年初餘額	454,749	360,048

(c) 使用權資產

	房屋建築物	土地使用權	合計
原值			
2023年12月31日	285,958	186,923	472,881
加：本期增加	66,083	131,575	197,658
減：本期減少	(1,022)	–	(1,022)
2024年6月30日	351,019	318,498	669,517
累計折舊			
2023年12月31日	(115,925)	(67,186)	(183,111)
加：本期折舊(附註9)	(33,550)	(2,337)	(35,887)
減：本期減少	685	–	685
2024年6月30日	(148,790)	(69,523)	(218,313)
賬面淨值			
2024年6月30日	202,229	248,975	451,204

22 其他資產(續)

(c) 使用權資產(續)

	房屋建築物	土地使用權	合計
原值			
2022年12月31日	251,038	186,905	437,943
加：本年增加	77,544	18	77,562
減：本年減少	(42,624)	–	(42,624)
2023年12月31日	285,958	186,923	472,881
累計折舊			
2022年12月31日	(96,599)	(62,513)	(159,112)
加：本年折舊(附註9)	(61,820)	(4,673)	(66,493)
減：本年減少	42,494	–	42,494
2023年12月31日	(115,925)	(67,186)	(183,111)
賬面淨值			
2023年12月31日	170,033	119,737	289,770

(d) 抵債資產

本集團持有抵債資產的類別及賬面價值列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
商業物業	60,141	87,846
住宅物業	6,534	8,377
	66,675	96,223

本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。截至2024年6月30日止6個月期間，本集團共處置原值為人民幣32,475千元的抵債資產(2023年度：本集團共處置原值為人民幣7,768千元的抵債資產)。

(e) 預付租金開支

該項為預付因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金。

22 其他資產(續)
(f) 投資性房地產

	截至2024年 6月30日止 六個月期間	2023年
原值		
期／年初餘額	8,275	9,800
固定資產轉入	14,251	–
本期／年處置	–	(1,525)
期／年末餘額	22,526	8,275
累計折舊		
期／年初餘額	(5,406)	(5,514)
固定資產轉入	(3,633)	–
本期／年計提(附註9)	(224)	(293)
本期／年處置	–	401
期／年末餘額	(9,263)	(5,406)
賬面淨值		
期／年末餘額	13,263	2,869

23 同業及其他金融機構存放和拆入

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中央銀行拆入	61,201,477	62,149,595
同業和其他金融機構拆入	48,179,979	39,452,630
同業存款	2,306,964	6,953,034
其他金融機構存款	725,049	688,403
賣出回購票據	4,976,947	7,006,779
賣出回購證券	12,102,900	9,700,000
合計	129,493,316	125,950,441
應計利息	1,135,606	649,474
	130,628,922	126,599,915

24 客戶存款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
企業活期存款	55,979,969	64,096,964
企業定期存款	137,992,350	129,718,412
個人活期存款	19,970,569	20,686,248
個人定期存款	211,897,872	180,278,653
其他存款	13,930,134	11,471,728
合計	439,770,894	406,252,005
應計利息	10,229,041	8,560,691
	449,999,935	414,812,696

25 發行債券

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
次級債		
固定利率二級資本債—2032年 ^(a)	4,999,542	4,999,513
金融債		
固定利率小微債—2024年 ^(b)	—	1,999,990
固定利率小微債—2026年 ^(c)	4,499,488	4,499,812
固定利率小微債—2027年 ^(d)	4,000,000	—
固定利率綠色金融債—2024年 ^(e)	—	1,999,985
固定利率綠色金融債—2027年 ^(f)	4,999,778	—
固定利率金融債—2024年 ^(g)	—	1,499,850
可轉換公司債券 ^(h)	12,921,739	12,714,753
同業存單 ⁽ⁱ⁾	124,173,667	125,287,570
合計	155,594,214	153,001,473
應計利息	194,467	372,358
	155,788,681	153,373,831

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團未發生涉及發行債券本息及其他違反債券協議條款的事件(2023年度：無)。

25 發行債券(續)

- (a) 經本行2020年11月20日股東大會授權董事會審議通過，並於2022年1月20日經原中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)重慶監管局《關於重慶銀行發行二級資本債券的批覆》(渝銀保監覆[2022]17號)批准，本行於2022年3月24日在中國國內銀行間市場發行人民幣50億元的二級資本債券，全部為10年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為3.73%。本行有權在2027年3月28日行使贖回權以面值贖回該債券。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對上述債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據銀保監會相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

- (b) 經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並於2020年9月17日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行小型微型企業貸款專項金融債券的批復》(渝銀保監復[2020]205號)批准，本行於2021年1月22日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為3.50%。本期債券募集資金用於發放小微企業貸款。已於2024年1月26日到期兌付。
- (c) 經本行2023年4月27日股東大會授權董事會審議通過，並經2023年9月7日經《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2023]第80號)核准，本行於2023年9月12日在全國銀行間債券市場發行了本金金額為人民幣45億元的小型微型企業貸款專項金融債券(第一期)，全部為3年固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.75%。本期債券募集資金用於發放小微企業貸款。
- (d) 經本行2024年1月31日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年6月24日在全國銀行間債券市場發行了本金金額為人民幣40億元的小型微型企業貸款專項金融債券，全部為3年期固定利率債券，每年付息一次，在債券存續期間票面年利率為2.17%。本期債券募集資金用於發放小微企業貸款。
- (e) 經本行2019年4月30日股東大會授權董事會審議通過，並經2020年9月15日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行綠色金融債券的批復》(渝銀保監復[2020]202號)批准，本行於2021年3月16日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣20億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為3.57%；全部為3年期固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金用於支持中國金融學會綠色金融專業委員會編製的《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。已於2024年3月18日到期兌付。
- (f) 經本行2023年4月27日股東大會授權董事會審議通過，並經2024年4月16日《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第53號)核准，本行於2024年5月28日在全國銀行間債券市場公開發行了本金為人民幣50億元的綠色金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為2.27%；全部為3年期固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金用於支持中國金融學會綠色金融專業委員會編製的《綠色債券支持項目目錄》規定的綠色產業項目。

25 發行債券(續)

- (g) 經鈞渝金租2019年12月27日臨時股東大會審議通過，並於2020年8月27日經銀保監會重慶監管局《關於鈞渝金租發行金融債券的批復》(渝銀保監[2020]175號)批准，鈞渝金租於2021年6月23日在中國國內銀行間市場發行了本金金額為人民幣15億元的金融債券第一期，在債券存續期間票面年利率為3.95%，全部為3年期固定利率債券，每年付息一次。本期債券募集資金用於融資租賃項目的投放。已於2024年6月24日到期兌付。
- (h) 經本行2021年5月20日股東大會審議通過，並於2021年9月26日經銀保監會重慶監管局《重慶銀保監局關於同意重慶銀行公開發行A股可轉換公司債券的批復》(渝銀保監復[2021]227號)，於2023年3月11日經中國證券監督管理委員會《關於核准重慶銀行股份有限公司公開發行可轉換公司債券的批復》(證監許可[2023]505號文)批准，本行於2022年3月23日公開發行票面金額為人民幣130億元的A股可轉換公司債券(以下簡稱「可轉債」)。本次可轉債存續期限為六年，即自2022年3月23日至2028年3月22日，本次發行可轉債票面利率第一年為0.20%、第二年為0.40%、第三年為1.00%、第四年為1.70%、第五年為2.50%、第六年為3.50%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間(以下簡稱「轉股期」)內，按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次發行的可轉債期滿後五個交易日內，本行將以本次發行的可轉債的票面面值的110%(含最後一期年度利息)的價格向投資者贖回全部未轉股的可轉債。

本行已發行可轉債的負債和權益成份分拆如下：

	負債成份	權益成份	合計
可轉換公司債券發行金額	11,926,926	1,073,074	13,000,000
直接交易費用	(15,033)	(1,353)	(16,386)
於發行日餘額	11,911,893	1,071,721	12,983,614
期初累計攤銷	803,459	—	803,459
期初累計轉股金額	(599)	(51)	(650)
期初餘額	12,714,753	1,071,670	13,786,423
本期攤銷	207,019	—	207,019
本期轉股金額	(33)	(3)	(36)
期末餘額	12,921,739	1,071,667	13,993,406

在本次發行可轉債的轉股期內，如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價格不低於當期轉股價格的130%(含130%)，經相關監管部門批准(如需)，本行有權按照債券面值加當期應計利息的價格贖回全部或部分未轉股的可轉債。若在上述交易日內發生過因除權、除息等引起本行轉股價格調整的情形，則在調整前的交易日按調整前的轉股價格和收盤價格計算，在調整後的交易日按調整後的轉股價格和收盤價格計算。此外，當本次發行的可轉債未轉股的票面總金額不足人民幣3,000萬元時，本行有權按面值加當期應計利息的價格贖回全部未轉股的可轉債。

25 發行債券(續)

(h) (續)

根據可轉債募集說明書上的轉股價格的計算方式，本次發行可轉債的初始轉股價格為11.28元/股，不低於募集說明書公告之日前二十個交易日本行A股股票交易均價(若在該二十個交易日內發生過因除權、除息引起股價調整的情形，則對調整前交易日的交易價按經過相應除權、除息調整後的價格計算)和前一個交易日本行A股股票交易均價，以及最近一期經審計的每股淨資產和股票面值。

截至2024年6月30日止，累計已有面值人民幣652千元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為59,917股(2023年12月31日：累計已有面值人民幣619千元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為56,780股)。

截至2024年6月30日止六個月期間，本行支付可轉債利息人民幣51,998千元(2023年：人民幣25,999千元)。

(i) 截至2024年6月30日止六個月期間，本集團以貼現方式共發行39期同業存單，期限為1個月至1年，利率範圍為2.08%至2.65%(2023年：共發行137期同業存單，期限為1個月至1年，利率範圍為2.17%至2.84%)。於2024年6月30日，尚未到期已發行同業存單共85期，面值合計人民幣1,255.3億元(2023年12月31日：110期，面值合計人民幣1,267.6億元)。

26 其他負債

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
租賃押金	2,581,878	2,435,153
應付股利	1,435,707	22,280
其他應付款	1,417,895	655,961
應付票據	141,295	452,639
應付員工薪酬	586,198	828,181
遞延收益	157,231	249,720
應付增值稅及其他	346,634	312,430
預計負債	207,933	207,296
繼續涉入負債	195,855	229,551
租賃負債	180,813	152,084
理財產品待兌付資金	73,869	30,099
其他	12,338	19,731
	7,337,646	5,595,125

27 遞延所得稅

遞延所得稅賬目的變動如下：

	截至2024年 6月30日止 六個月期間	2023年
期／年初餘額	4,426,083	4,734,162
貸記所得稅費用(附註12)	203,523	269,848
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(303,167)	(566,802)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產預期信用減值準備	38,375	(11,125)
期／年末餘額	4,364,814	4,426,083

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
資產減值準備	4,588,615	4,303,913
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	72,978	37,110
其他	399,970	410,076
遞延所得稅資產總額	5,061,563	4,751,099
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(438,936)	(135,769)
聯營企業權益法核算收益	(144,067)	(144,067)
其他	(113,746)	(45,180)
遞延所得稅負債總額	(696,749)	(325,016)
遞延所得稅資產淨額	4,364,814	4,426,083

計入當期損益的遞延所得稅包括下列暫時性差異：

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
資產減值準備	246,331	301,205
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	35,868	6,479
其他	(78,676)	5,739
	203,523	313,423

本集團其他遞延所得稅資產主要由固定資產加速折舊、尚未發放的薪金和獎金、遞延收益、政府補助款等產生。

28 退休福利負債

本集團對在2011年6月30日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的未來福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改在發生當期計入合併其他綜合收益表。本集團於合併財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任與未實現精算利得或損失之和減未確認的過去服務成本。

本集團員工從2010年1月1日起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本集團依據國家企業年金制度的相關政策設立的企業年金計劃，本集團按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，本集團承擔的繳款相應支出計入合併綜合收益表。

本集團並無沒收任何退休福利計劃供款(即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代僱員處理的供款)。於2024年6月30日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
退休福利計劃開支	82,692	78,789
補充退休福利支出	315	328
企業年金計劃支出	34,366	32,713
合計	117,373	111,830

28 退休福利負債(續)
補充退休福利

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
合併財務狀況表債務		
— 退休金福利	14,409	15,115

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
合併綜合收益表		
— 退休金福利	315	328

合併財務狀況表上金額確認如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
未提供資金責任的現值	14,409	15,115
未確認歷史服務成本	—	—
於合併財務狀況表的債務淨額	14,409	15,115

29 股本

本行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本集團股本份數如下：

	2023年 12月31日	本期增加	本期減少	2024年 6月30日
股份數目(千股)	3,474,562	3	—	3,474,565
金額	3,474,562	3	—	3,474,565

	2022年 12月31日	本年增加	本年減少	2023年 12月31日
股份數目(千股)	3,474,540	22	—	3,474,562
金額	3,474,540	22	—	3,474,562

30 其他權益工具

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
永續債(附註30(a))	6,999,594	6,999,594
可轉換公司債權益成分(附註25(h))	1,071,667	1,071,670
合計	8,071,261	8,071,264

發行在外的永續債、優先股的變動情況表

	2023年 12月31日	本期增加	本期減少	2024年 6月30日
永續債				
面值	7,000,000	-	-	7,000,000
賬面價值	6,999,594	-	-	6,999,594

	2022年 12月31日	本年增加	本年減少	2023年 12月31日
永續債				
面值	4,500,000	2,500,000	-	7,000,000
賬面價值	4,499,400	2,500,194	-	6,999,594

(a) 永續債主要條款

經本行2022年6月23日股東大會審議通過，並於2022年9月30日經銀保監會重慶監管局《關於重慶銀行發行無固定期限資本債券的批復》(渝銀保監復[2022]191號)，以及於2022年11月22日經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2022]第182號)批准，本行於2022年12月16日在中國國內銀行間市場發行人民幣45億元無固定期限資本債券，票面利率每5年重置1次，前5年票面年利率為4.70%。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部份贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部份減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，股東持有的股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

30 其他權益工具(續)

(a) 永續債主要條款(續)

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部份或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本。

31 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (a) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (b) 收到股東捐贈；
- (c) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

本行按股份溢價在扣除直接發行成本(主要包括承銷費及專業費用)後計入資本公積。

本集團的資本公積明細如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
股本溢價	7,728,007	7,727,947
其他	7,032	7,032
	7,735,039	7,734,979

32 其他儲備

	盈餘公積金 ^(a)	一般風險準備 ^(b)	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的權益工具 重估增值儲備	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的債務工具 重估增值儲備	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產 減值準備	重估退休 福利計劃	總額
2023年12月31日	4,848,740	7,879,269	57,732	349,753	743,177	(3,947)	13,874,724
其他綜合收益	-	-	19,142	921,415	(115,123)	208	825,642
提取儲備	-	718,701	-	-	-	-	718,701
2024年6月30日餘額	4,848,740	8,597,970	76,874	1,271,168	628,054	(3,739)	15,419,067
2022年12月31日	4,378,812	7,390,759	77,233	(1,370,157)	709,805	(5,147)	11,181,305
其他綜合收益	-	-	(19,501)	1,719,910	33,372	1,200	1,734,981
提取儲備	469,928	488,510	-	-	-	-	958,438
2023年12月31日	4,848,740	7,879,269	57,732	349,753	743,177	(3,947)	13,874,724

(a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行及子公司按年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

本集團於2024年6月30日的法定盈餘公積金為人民幣4,848,740千元(2023年12月31日：人民幣4,848,740千元)。

(b) 一般風險準備

本行及子公司根據財政部於2012年3月30日頒佈的《關於印發〈金融企業準備金計提管理辦法〉的通知》(財金2012[20]號)提取一般準備，原則上一般準備餘額不低於風險資產期末餘額的1.5%。

本行董事會建議根據2023年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備人民幣679,969千元，該方案已在2024年6月21日經年度股東大會審議批准。截至2024年6月30日止六個月期間，本行從未分配利潤轉入一般風險準備人民幣679,969千元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣444,899千元)。

33 股息

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
年內宣派的普通股股息	1,417,623	1,372,443
每股股息(每股人民幣元)	0.408	0.395

根據《中華人民共和國公司法》和本行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項的撥備後，方可分配作股息：

- (i) 彌補上個年度的累計虧損(如有)；
- (ii) 銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金。

按照有關法規，本行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

本行董事會建議派發的2023年度每股股息為人民幣0.408元(2022年：人民幣0.395元/股)，基於2023年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣1,417,623千元。該等2023年度股利分配方案已在2024年6月21日經年度股東大會審議批准。

34 結構化主體

(a) 納入合併範圍內的結構化主體

於2024年6月30日，本集團無納入合併範圍的結構化主體(2023年12月31日：無納入合併範圍的結構化主體)。

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體

(i) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。截至2024年6月30日止六個月期間，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣413,072千元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣115,199千元)。本集團認為該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。

於2024年6月30日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品資產規模為人民幣58,964,729千元(2023年12月31日：人民幣55,112,692千元)，相應的本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣58,535,685千元(2023年12月31日：人民幣54,643,344千元)。

(ii) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團截至2024年6月30日止六個月期間投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括資金信託計劃、資產管理計劃及基金投資。

下表列出本集團因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的賬面價值、最大損失風險敞口。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	賬面價值	最大損失 風險敞口	賬面價值	最大損失 風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
證券投資－以攤餘成本計量的金融投資	23,528,816	23,528,816	16,418,827	16,418,827
金融投資	24,119,295	24,119,295	26,119,729	26,119,729
	47,648,111	47,648,111	42,538,556	42,538,556

34 結構化主體(續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體(續)

本集團自上述管理或投資的未合併結構化主體取得的收入為：

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
利息收入	873,266	1,219,876
證券投資淨收益	427,039	458,958
手續費及佣金收入	430,338	133,117
	1,730,643	1,811,951

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團未對未納入合併報表範圍的結構化主體提供流動性支持(截至2023年6月30日止六個月期間：未提供流動性支持)。

35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及其他信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
承兌	54,508,706	48,207,232
信用證	5,870,668	7,473,000
擔保	1,399,277	1,407,780
保兌	1,341,631	1,068,790
其他承擔	5,687,477	6,062,639
合計	68,807,759	64,219,441

資本開支承擔

	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款		
—樓宇資本開支承擔	16,634	16,378
—電子信息系統購置	137,460	115,736
合計	154,094	132,114

35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續) 對外投資承諾

於2024年6月30日，本集團無對外投資承諾(2023年12月31日：無)。

法律訴訟

第三方對本集團(作為辯方)提起法律訴訟。於2024年6月30日本集團有13筆涉及標的金額為人民幣328,584千元的應訴案件(2023年12月31日：13筆，涉及標的金額共計人民幣361,050千元的應訴案件)。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

36 擔保物

(a) 作為擔保物的資產

被用作賣出回購的質押物的資產賬面價值如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
票據	4,941,429	6,986,562
債券	13,843,027	11,228,835
合計	18,784,456	18,215,397

被用作央行借款的質押物的資產賬面價值如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	63,936,849	68,569,442
合計	63,936,849	68,569,442

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團回購協議與央行借款協議均在12個月內到期。

(b) 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受的債券、票據等抵質押物不可以出售或再次向外抵押。

於2024年6月30日，本行接受的該等質押物的公允價值為人民幣79,986,152千元(2023年12月31日：人民幣32,249,016千元)。於2024年6月30日，本行無已再次質押、但有義務到期返還的該等質押物(2023年12月31日：無)。

37 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2024年6月30日止六個月期間			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的債務工具估值淨收益	1,228,552	(307,137)	921,415
以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的債務工具信用損失準備	(153,498)	38,375	(115,123)
<i>其後不會重分類至損益的項目：</i>			
指定為以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的權益工具投資的淨損失	25,524	(6,382)	19,142
重估退休福利計劃	277	(69)	208
本期其他綜合收益	1,100,855	(275,213)	825,642
	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2023年6月30日止六個月期間			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的債務工具估值淨損失	1,144,086	(286,021)	858,065
以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的債務工具信用損失準備	21,536	(5,384)	16,152
<i>其後不會重分類至損益的項目：</i>			
指定為以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的權益工具投資的淨損失	(9,760)	2,440	(7,320)
重估退休福利計劃	1,300	(325)	975
本期其他綜合收益	1,157,162	(289,290)	867,872

38 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
現金及存放於中央銀行的款項	7,588,976	11,704,021
存放於同業及其他金融機構款項	5,045,348	6,697,923
拆放同業	2,041,897	900,485
現金及現金等價物餘額	14,676,221	19,302,429

(b) 與租賃相關的總現金流出

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣39,283千元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣34,751千元)，其中計入籌資活動償付租賃負債與相關利息支出支付的金額為人民幣38,917千元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣33,520千元)，其餘為因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金，均計入經營活動。

39 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

(a) 貸款轉讓

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團向第三方轉讓原值為人民幣154,937千元的貸款，轉讓價格為人民幣103,852千元。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2024年6月30日，該轉讓價款均已收到。

2023年度，本集團向第三方轉讓原值為人民幣907,788千元的貸款，轉讓價格為人民幣213,144千元。本集團對於轉讓的貸款進行了終止確認。於2023年12月31日，該轉讓價款均已收到。

39 金融資產的轉讓(續)

(b) 資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給信託公司或特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團會按照繼續涉入程度確認該項資產。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

於2024年6月30日，本集團通過持有次級檔證券對部分已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團及本行繼續確認的資產價值為人民幣195,855千元(2023年12月31日：人民幣229,551千元)。

(c) 金融投資轉讓

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團向第三方轉讓原值為人民幣249,374千元的金融投資，轉讓價格為人民幣47,500千元。本集團對於轉讓的金融投資進行了終止確認。於2024年6月30日，該轉讓價款均已收到。(2023年12月31日：無)

40 關聯方交易

(a) 本集團的關聯方

本集團的關聯方主要包括本行主要股東(持有本行5%及以上股份的股東或持有資本總額或股份總額不足5%但對本行經營管理有重大影響的股東)；本行主要股東的關聯方；本行的聯營企業；本行關鍵管理人員(包括董事、監事和高級管理人員)及其關係密切的家庭成員；關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員能控制、共同控制或施加重大影響的除本行以外的企業；授信相關人員及其關係密切的家庭成員；授信相關人員及其關係密切的家庭成員控制、共同控制或者施加重大影響的除本行以外的企業；在過去12個月內或者根據相關協定安排在未來12個月內存在上述情況之一的自然人或者法人。

40 關聯方交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
客戶貸款及墊款利息收入	146,143	99,363
證券投資利息收入	27,309	52,623
證券投資投資收益	–	817
存款利息支出	138,638	112,256
手續費及佣金收入	1,059	4,006
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項利息收入	12,714	4,303
同業及其他金融機構存放和拆入利息支出	1,429	3,247
信貸資產轉讓交易價款	47,500	29,163

	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
客戶貸款及墊款	7,216,239	6,186,974
客戶存款	10,968,139	9,411,198
同業及其他金融機構存放和拆入	163,470	523
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	2,615,305	29
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,860,000	1,849,315
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	404,292	–
財務擔保及信貸承諾	297,042	347,944

	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
客戶貸款及墊款	2.60%-10.95%	2.80%-6.86%
客戶存款	0.00%-5.43%	0.00%-5.43%
同業及其他金融機構存放和拆入	0.20%-2.40%	0.25%-2.40%
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	0.01%-2.75%	0.05%
以攤餘成本計量的金融投資	–	6.52%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2.65%-4.00%	2.40%-6.50%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2.95%	2.00%

40 關聯方交易(續)

(c) 關聯方對本集團客戶貸款及墊款的擔保餘額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
重慶三峽融資擔保集團股份有限公司	3,296,174	1,790,426
重慶興農融資擔保集團有限公司	1,807,495	1,041,769
重慶市交通融資擔保有限公司	84,164	91,173
重慶市融資再擔保有限責任公司	30,545	72,100
重慶市教育融資擔保有限公司	32,910	32,910
重慶渝台融資擔保有限公司	21,423	24,635
	5,272,711	3,053,013

(d) 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間存在關聯交易。交易均以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行，或按照本行的合同約定進行處理，並視交易類型及內容由相應決策機構審批。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
同業及其他金融機構存放和拆入	141,990	1,086,286
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	-	204,200

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
利息收入	3,106	4,475
利息支出	3,397	5,148

40 關聯方交易(續)

(e) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指在本集團內有權利並負責計劃、指揮和控制本行或本集團活動的人員。

本期間，董事和其他關鍵管理人員薪酬組成如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
已支付薪酬	1,582	1,825
退休金計劃供款	572	599
其他貨幣性收入	136	144
兼職袍金	958	873
合計	3,248	3,441

關鍵管理人員薪酬指根據內外部管理規定，獲批准發放的本年度擔任董事、關鍵管理人員的薪酬，包括按照外部監管規定發放的截至2024年6月30日止六個月期間的基本年薪、預發績效年薪。

根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的截至2024年6月30日止六個月期間的薪酬總額尚未最終確定，但本集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團截至2024年6月30日止六個月期間的合併財務報表產生重大影響。

(f) 向董事、監事和高級管理人員發放的客戶貸款及墊款

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員已發放貸款、類似貸款及其他信貸交易的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。

41 分部分析

本集團的經營分部系提供不同的金融產品和服務以及從事不同類型金融交易的業務單元。由於各種業務分部面向不同的客戶和交易對手，需要不同的技術和市場戰略，各分部獨立管理。

公司銀行業務，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

個人銀行業務，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

簡要合併財務報表附註

41 分部分析(續)

資金業務分部，包括本集團在銀行間市場進行的同業拆借交易、債券投資交易、回購交易以及外匯買賣交易等。

未分配的業務分部，系指不包括在上述業務分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

	截至2024年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入／(支出)	4,836,621	(1,500,574)	1,887,997	–	5,224,044
分部內部淨利息收入／(支出)	138,902	3,005,686	(3,144,588)	–	–
淨利息收入／(支出)	4,975,523	1,505,112	(1,256,591)	–	5,224,044
淨手續費及佣金收入／(支出)	31,029	(10,146)	490,111	–	510,994
淨交易收益	–	–	82,370	–	82,370
證券投資淨收益	–	–	1,084,420	–	1,084,420
享有聯營利潤的份額	–	–	206,130	–	206,130
其他營業收入	12,519	–	–	39,635	52,154
信用減值損失	(1,429,333)	(505,441)	321,062	(8,172)	(1,621,884)
其他資產減值損失	–	–	–	(2,972)	(2,972)
營業費用	(1,047,715)	(558,539)	(222,198)	(6,197)	(1,834,649)
– 折舊和攤銷	(180,349)	(45,026)	(16,706)	–	(242,081)
– 其他	(867,366)	(513,513)	(205,492)	(6,197)	(1,592,568)
稅前利潤	2,542,023	430,986	705,304	22,294	3,700,607
資本開支	115,254	26,994	153,942	1,633	297,823

	2024年6月30日				
分部資產	311,902,124	73,050,087	416,597,298	4,418,414	805,967,923
分部負債	(216,191,800)	(241,011,949)	(286,933,797)	(3,744)	(744,141,290)

41 分部分析(續)

	截至2023年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	未分配	合計
外部客戶淨利息收入／(支出)	3,920,032	(943,826)	2,410,221	–	5,386,427
分部內部淨利息收入／(支出)	468,382	2,167,351	(2,635,733)	–	–
淨利息收入／(支出)	4,388,414	1,223,525	(225,512)	–	5,386,427
淨手續費及佣金收入	64,999	(1,570)	133,117	–	196,546
淨交易收益	11,506	–	149,459	–	160,965
證券投資淨收益	–	–	838,034	–	838,034
享有聯營利潤的份額	–	–	246,464	–	246,464
其他營業收入	20,609	–	15,413	113,457	149,479
信用減值損失	(1,211,906)	(198,218)	(323,097)	(27,701)	(1,760,922)
其他資產減值損失	–	–	–	(1,278)	(1,278)
營業費用	(954,090)	(609,637)	(214,211)	(11,210)	(1,789,148)
– 折舊和攤銷	(146,366)	(44,534)	(27,019)	–	(217,919)
– 其他	(807,724)	(565,103)	(187,192)	(11,210)	(1,571,229)
稅前利潤	2,319,532	414,100	619,667	73,268	3,426,567
資本開支	50,123	14,085	77,952	946	143,106

	2023年12月31日				
分部資產	270,226,092	72,209,300	412,939,681	4,508,797	759,883,870
分部負債	(213,194,263)	(206,897,855)	(280,489,818)	(2,507)	(700,584,443)

42 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人為客戶保管和管理資產。受託業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2024年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣6,048,894千元(2023年12月31日：人民幣5,477,165千元)。

43 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

合併財務狀況表中不以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行款項、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項、客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融投資、同業及其他金融機構存放和拆入、客戶存款、發行債券。除下述金融資產和金融負債以外，其他不以公允價值計量的金融資產和負債的賬面價值與公允價值相差很小。

下表概述於本集團合併財務狀況表內未按公允價值呈列的有關金融資產和負債的賬面值和公允價值。

	2024年6月30日				
	賬面價值	公允價值			
		第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	146,835,315	—	121,700,653	28,381,533	150,082,186
金融負債					
發行債券	155,788,681	14,099,093	143,276,237	—	157,375,330
	2023年12月31日				
	賬面價值	公允價值			
		第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產					
證券投資					
— 以攤餘成本計量的金融投資	159,469,808	—	128,781,772	33,098,993	161,880,765
金融負債					
發行債券	153,373,831	13,298,107	140,796,578	—	154,094,685

證券投資

以攤餘成本計量的金融投資的公允價值是以市價或經紀人/交易員的報價為基礎的。當此類信息不可獲得，公允價值是以信用風險、到期日以及收益率等特徵相近的證券的市場報價為基礎進行估計的。

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

發行債券

固定利率的發行債券的公允價值依據現金流貼現模型計算，該模型使用的貼現率來源於當前適用於該應付債券剩餘期限的收益率曲線的貼現率。

除上述金融資產和負債外，在合併財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值是公允價值的近似合理數，例如存放中央銀行款項、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項、客戶貸款及墊款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款等，其公允價值採用未來現金流折現法確定。

(b) 公允價值層級

下表利用估值法使用的輸入值的層級分析按公允價值入賬的金融工具。不同層級的定義如下：

第一層級 — 相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價。

第二層級 — 除第一層級輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值。

第三層級 — 相關資產或負債的不可觀察輸入值。

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

本集團持續的以公允價值計量的資產按上述三個層級列示如下：

2024年6月30日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款				
—貼現	–	29,118,903	–	29,118,903
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
—債券性證券	–	3,392,948	–	3,392,948
—同業存單	–	1,097,531	–	1,097,531
—基金投資	12,921,359	–	–	12,921,359
—信託投資	–	–	3,721,389	3,721,389
—資產管理計劃	–	–	6,886,068	6,886,068
—以公允價值計量的股權投資	506,993	–	447,164	954,157
—衍生金融資產	–	23,620	–	23,620
	13,428,352	4,514,099	11,054,621	28,997,072
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
—債券性證券	–	81,947,488	–	81,947,488
—權益性證券	–	–	111,099	111,099
	–	81,947,488	111,099	82,058,587
合計	13,428,352	115,580,490	11,165,720	140,174,562
<hr/>				
2023年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款及墊款				
—貼現	–	44,852,396	–	44,852,396
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
—債券性證券	–	8,610,354	–	8,610,354
—基金投資	4,303,474	–	–	4,303,474
—信託投資	–	–	3,884,172	3,884,172
—同業存單	–	984,859	–	984,859
—資產管理計劃	–	–	8,231,181	8,231,181
—以公允價值計量的股權投資	621,922	–	454,604	1,076,526
—衍生金融資產	–	89,981	–	89,981
	4,925,396	9,685,194	12,569,957	27,180,547
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
—債券性證券	–	94,089,774	–	94,089,774
—權益性證券	–	–	85,575	85,575
	–	94,089,774	85,575	94,175,349
合計	4,925,396	148,627,364	12,655,532	166,208,292

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

本集團以導致各層級之間轉換的事項發生日為確認各層級之間轉換的時點。截至2024年6月30日止六個月期間及2023年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值各層級間無重大轉移。

對於在活躍市場上交易的金融工具，本集團以其活躍市場報價確定其公允價值；對於不在活躍市場上交易的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。所使用的估值模型主要為現金流量折現模型和市場可比公司模型等。估值技術的輸入值主要包括無風險利率、基準利率、匯率、信用點差、缺乏流動性折價等。

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

- 同類型工具的市場報價或交易商報價；
- 其他技術，例如折算現金使用分析，用以釐定其餘金融工具的公允價值。

基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要為未上市股權和衍生合約。所採用的估值方法為現金流折現法和市場法。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截至2024年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

43 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層級(續)

基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值(續)

上述第三層級資產變動如下：

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產
2023年12月31日餘額	12,569,957	85,575
總收益和損失		
— 當期損益	(134,146)	—
— 其他綜合收益	—	25,524
購入	—	—
出售及結算	(1,381,190)	—
2024年6月30日餘額	11,054,621	111,099
2024年6月30日持有的金融資產計入 當期損益的未實現損失	(57,674)	—
2022年12月31日餘額	15,088,399	111,577
總收益和損失		
— 當期損益	(11,780)	—
— 其他綜合收益	—	(26,002)
購入	401,784	—
賣出或到期	(2,908,446)	—
2023年12月31日餘額	12,569,957	85,575
2023年12月31日持有的金融資產計入 當期損益的未實現損失	12,415	—

44 金融風險管理

本集團的經營活動面臨各種風險。金融風險管理包括分析、評估、接受和管理不同程度的風險以及風險組合。承受風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此，本集團的目標是力求保持風險和回報的平衡，並盡可能減少對財務狀況的潛在不利影響。

本集團的風險管理政策用於指導集團識別、計量、評估、監測、報告、緩解或控制各類風險。根據外部經濟形勢、市場變化、內部風險管理水平等情況，在綜合考慮業務發展、技術更新等因素的基礎上，本集團對風險管理政策定期重檢和修訂。

董事會是風險管理的最高決策機構，承擔風險管理的最終責任，審批風險管理策略、重大風險管理政策和程序，監督高級管理層開展全面風險管理，審議全面風險管理報告，並對整體風險做出評估。董事會授權其下設的風險管理委員會履行其全面風險管理的部分職責。高級管理層承擔風險管理的實施責任，負責全面風險管理及內部控制，制訂並實施識別、計量、監測和控制風險的政策和程序。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境開展獨立審查。

本集團面臨的主要金融風險包括信用風險、市場風險(包括匯率風險和利率風險)、流動性風險和操作風險。

44.1 信用風險

本集團面臨的信用風險，是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成的風險。信用風險主要存在於貸款(含貿易融資)、票據承兌和貼現、透支、債券投資、特定目的載體投資、信用證、保理、擔保、貸款承諾等業務，以及其他實質上由本集團承擔信用風險的業務。

本集團定期開展信用風險監測，及時發現借款人信用風險狀況變化，密切關注並採取恰當措施進行有效管理，亦通過合格的抵質押品、淨額結算、保證和信用衍生工具等方式轉移或降低信用風險。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(1) 信用風險管理

(a) 授信業務

本集團根據原銀保監會及人民銀行制定的《商業銀行金融資產風險分類辦法》等外部規章制度衡量及監控本集團貸款的質量。貸款分類依據借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款的擔保、貸款償還的法律責任和銀行的信貸管理等因素。《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求金融機構把信貸資產劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個類別，其中次級、可疑和損失類的貸款為不良貸款。對於零售貸款，貸款逾期天數也是進行貸款分類的重要指標。

《商業銀行金融資產風險分類辦法》對信貸資產分類的核心定義為：

正常： 債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注： 雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級： 債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

可疑： 債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

損失： 在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

風險管理部牽頭負責全行貸款分類工作。貸款分類工作遵循「每月認定，實時調整」的原則。風險管理部每月匯總分類結果上報風險管理與內部控制委員會進行最終審定。貸款分類工作通過信用風險管理系統進行。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(1) 信用風險管理(續)

(b) 資金業務

對於存放和拆放於同業及其他金融機構的款項，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。本集團通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的信用風險敞口，加強信用風險控制。

(2) 風險限額控制及緩釋措施

(a) 授信業務

本集團對表內授信業務和表外授信業務基本採取相同的信用風險控制流程。本集團信用風險的基本控制流程主要包括以下步驟：信貸政策制訂；貸前調查；公司客戶信用評級和個人信用評估；擔保評估；貸款審查和審批；放款；貸後管理；不良貸款管理；不良信貸資產的責任追究。

本集團已經建立了授信業務的風險預警機制，主要包括單一客戶授信風險預警和系統性風險預警。對重點客戶實施統一授信管理，一旦客戶的最高敞口融資額度確定，在未取得新的授信額度之前，該客戶在任何時點的敞口融資額度都不能超過授信額度。

本集團採取措施強化對集團客戶和關聯客戶授信業務管理及授信風險的控制。對集團客戶實行授信集中度管理；對於關聯客戶，在董事會下設立了關聯交易控制委員會，對關聯交易進行審查。

本集團制定了一系列政策與指南緩釋信用風險。其中最典型也最常見的方式是獲取擔保。

本集團要求大部分借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。本集團聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本集團的抵質押品進行評估，抵質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定，具體的抵質押和擔保指引請參見附註44.1(5)(c)。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(2) 風險限額控制及緩釋措施(續)

(b) 資金業務

本集團金融同業條線對資金業務實行集中管理、分級授權制度，根據不同業務類別(債券認購、分銷、現券買、賣、回購操作等)從部門負責人至行長實行逐級授權管理制度。

本集團債券投資在資產負債管理委員會的統一安排及指導下，按逐級審批制度進行投資。對交易類投資債券風險狀況和損失情況進行必要的評估，根據不同的剩餘期限設置了相應的止損點；同業信用拆出拆入設立風險警戒線，對拆出拆入額度嚴格控制在監管當局和本集團授信額度以內，在授權額度範圍內嚴格按照逐筆逐級進行審批。

本集團通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的主體風險。授權中包括對債券發行人外部信用評級、單筆債券購買面值、賣出價格要求等方面的限制。所投資的人民幣債券，要求購買時債券的信用評級均為AA-(含)以上。所投資的外幣債券中，金融機構債券系外部信用評級(以標準普爾或穆迪等評級機構為標準)在BBB(含)以上金融機構發行的債券。

本集團債券交易人員作為市場利率變動的及時監測人，定期將債券市場交易價格報告金融市場部與資產負債管理部，並根據其指導意見進行風險防範措施，如遇市場出現重大利率變化或債券主體出現重大信用風險時，負責債券投資的相關業務部門可提請召開臨時資產負債管理會議研究應急方案，債券交易人員將根據研究意見進行相應操作。

本集團投資的信託受益權和資產管理計劃主要由第三方銀行、擔保公司、企業擔保或資產抵押。本集團對對手方銀行及第三方企業設置了信貸風險限額來控制信用風險。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(3) 信用風險計量

基於風險管理目的的信用風險敞口估計比較複雜且需要使用模型，因為該敞口隨著市場條件、預期現金流量及時間推移的變動而發生變化。對資產組合的信用風險評估需要更多估計，如違約發生的可能性、相關損失率及對手方之間違約的相關性。本集團使用違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)計量信用風險。

針對公司類客戶風險暴露，本集團採用內部信用風險評級反映單個交易對手的違約概率評估結果，且對不同類別的交易對手採用不同的內部評級模型。在貸款申請時收集的借款人及特定貸款信息(例如：關鍵財務指標、公司借款人的銷售收入和行業分類)都被納入評級模型。此外，本模型還將信用風險管理人員的專家判斷納入到逐筆信用敞口的最終內部信用評級中，從而將可能未被其他來源考慮的因素納入評級模型。本集團在借款人層面確定評級。客戶經理持續地將更新的信息／信用評估錄入信用系統。此外，客戶經理也從其他渠道獲取公開財務報表等信息，並每年對借款人的信用狀況進行更新。這些信息將決定更新的內部信用評級和違約概率。

本集團對該評級結果進行校准，使得更高風險級別的違約風險以指數方式增加。例如，這意味著A和A-一級之間的違約概率差異低於BB及B級之間的違約概率差異。

針對債券投資及同業業務，本集團採用外部信用風險評級反映單個交易對手的違約概率，作為對未來各債項違約概率的預測基礎。本集團使用外部評級機構發佈的信用等級，並持續進行監控和更新。相應等級的違約概率是根據評級機構公佈的過去12個月期間的實際違約率而確定。

針對零售風險敞口，利用歷史數據，估算不同逾期期次下，不同賬齡的歷史違約數據，作為對未來各債項違約概率的預測基礎。本集團定期監控借款人在初始確認日期後的付款行為，如逾期記錄等。該情況與違約概率存在映射關係。

本集團的內部評級體系包括15個未違約等級(AAA+到C)及1個違約等級(D)。主標尺表為每個評級類別匹配特定範圍的違約概率，且在一定時間內保持穩定。本集團定期對評級方法進行驗證和重新校准，使其能夠反映所有實際可觀察違約情況。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量

國際財務報告準則第9號規定了一個自初始確認之後信用質量發生「三階段」變化的減值模型，概述如下：

- 初始確認時未發生信用減值的金融工具進入「第1階段」，且本集團對其信用風險進行持續監控。
- 如果識別出自初始確認後信用風險發生顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的工具，則本集團將其轉移至「第2階段」。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註44.1(4)(a)。
- 如果金融工具發生信用減值，則將被轉移至「第3階段」。本集團對違約及發生信用減值資產的定義，參見附註44.1(4)(b)。
- 不同階段下的減值計提方法如下：第1階段金融工具的損失準備為未來12個月的預期信用損失，該金額對應為整個存續期預期信用損失中由未來12個月內可能發生的違約事件導致的部分。第2階段或第3階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見附註44.1(4)(c)。
- 根據國際財務報告準則第9號計量預期信用損失時應充分考慮前瞻性信息。關於本集團如何將前瞻性信息納入預期信用損失模型的說明，參見附註44.1(4)(d)。
- 購入或源生已發生信用減值的金融資產是指在初始確認時即存在信用減值的金融資產。這些資產的損失準備為整個存續期的預期信用損失。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(a) 信用風險顯著增加

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準：

借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

定性標準：

- i) 借款人在預警清單上的貸款類金融工具。本集團使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估；或
- ii) 資產風險分類為關注一級至關注三級的債項；或
- iii) 達到相對評級變動觸發第2階段條件；或
- iv) 信用卡內部管理狀態分類為問題。

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生信用減值的定義一致：

定量標準：

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

定性標準：

- i) 借款人在重點監控名單上的貸款類金融工具。本集團使用重點監控名單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估；或
- ii) 資產風險分類為次級一級至損失級的5類債項；或
- iii) 信用卡內部管理狀態分類為委外催收或訴訟停計息費。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(b) 違約及已發生信用減值資產的定義(續)

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，具體示例包括：

- 借款人處於長期寬限期
- 借款人死亡
- 借款人破產
- 借款人違反合同中對債務人約束的條款(一項或多項)
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失
- 債權人由於借款人的財務困難作出讓步
- 借款人很可能破產
- 以較高折扣購入或源生的已經發生信用損失的金融資產

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(c) 計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明

本集團根據產品類型、客戶類型、客戶所屬行業及市場分佈等信用風險特徵，對信用風險敞口進行風險分組。非零售業務分組為「工業、商貿業、建築業、房地產業、事業單位、小微企業、一般公司」。零售業務風險分組為「房貸、線上消費貸、線上經營貸、線下消費貸、線下經營貸」。信用卡業務風險分組為「抵押類M0、抵押類M1、抵押類M2、抵押類M3、非抵押類M0、非抵押類M1、非抵押類M2、非抵押類M3、M4」。

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性，其中違約的定義參見附註44.1(4)(b)。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。例如，對於循環信貸協議，在違約發生時本集團已放款的貸款金額與合同限額內的預期提取金額之和視為違約風險敞口。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比進行計算。

本集團通過預計未來各月份中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整。這種做法可以有效地計算未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是基於到期信息由12個月違約概率推演而成。到期分析覆蓋了貸款從初始確認到整個存續期結束的違約變化情況。到期組合的基礎是可觀察的歷史數據，並假定同一組合和信用等級的資產的情況相同。上述分析以歷史數據作為支持。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(c) 計量預期信用損失一對參數、假設及估計技術的說明(續)

12個月及整個存續期的違約風險敞口是根據預期還款安排進行確定，不同類型的產品將有所不同：

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月期間或整個存續期違約敞口。
- 對於循環信貸產品，本集團使用已提取貸款餘額加上「信用轉換系數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。

本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。對於擔保貸款，本集團主要根據擔保品類型確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。此假設因產品類型的不同而有所不同。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計算的說明，參見附註44.1(4)(d)。

本集團定期監控並復核預期信用損失計算相關的假設包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況。

截至2024年6月30日止六個月期間，除前瞻性信息外，本集團使用的估計技術或關鍵假設未發生重大變化(2023年度：無)。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險變化及預期信用損失的關鍵經濟指標，主要包括：居民消費價格指數增長率(「CPI」)累計同比增長率、工業增加值累計同比增長率、中國製造業採購經理指數(「PMI」)等。本集團至少每半年對這些經濟指標進行評估預測，並定期檢測評估結果。在考慮前瞻性信息時，本集團綜合考慮內外部數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率、違約損失率和違約敞口之間的關係，對模型輸入值部分進行了平滑調整。

這些經濟指標及其對違約概率、違約敞口和違約損失率的影響，對不同的金融工具有所不同。本集團在此過程中應用專家判斷及外部數據，對這些經濟指標進行預測(「基本經濟情景」)，並提供未來經濟情況的最佳估計及各場景下預測。對於預測期後至金融工具剩餘存續期結束時的經濟指標，本集團認為經濟指標在後續期間內，趨向於長期平均值或增長率保持長期平均。本集團通過莫頓公式及回歸分析確定這些經濟指標與違約概率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約率的影響。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2024年6月30日，假設主要經濟情景下關鍵宏觀經濟指標預測值上升或下降10%時，本集團預期信用損失金額的變動不超過10%。

本集團根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。本集團按年重新評估情景的數量及其特徵。本集團結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失(第1階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第2階段及第3階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2024年6月30日，分配至各項經濟情景的權重為：「基準」70%，「樂觀」10%，「悲觀」20%(2023年12月31日：同)。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(4) 預期信用損失計量(續)

(d) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息(續)

多場景權重採取基準場景為主，其餘場景為輔的原則。經敏感性測算，當樂觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%，或悲觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%時，預期信用損失金額的變動不超過5%。

本集團按上述三種情景計算的信用損失準備及按上述三種情景加權平均後的信用損失準備比較如下：

	2024年6月30日		
	公司貸款和墊款	零售貸款	金融投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	10,067,427	2,920,787	1,850,641
基準情景下的信用損失準備	9,970,243	2,901,701	1,838,130
樂觀情景下的信用損失準備	9,408,562	2,734,245	1,724,060
悲觀情景下的信用損失準備	10,737,001	3,080,857	1,957,720

	2023年12月31日		
	公司貸款和墊款	零售貸款	金融投資
三種情景加權平均後的信用損失準備	9,529,714	2,609,712	2,314,232
基準情景下的信用損失準備	9,458,391	2,594,545	2,299,166
樂觀情景下的信用損失準備	9,198,774	2,424,137	2,154,183
悲觀情景下的信用損失準備	9,944,815	2,755,586	2,446,989

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口

(a) 最大信用風險敞口—納入減值評估範圍的金融工具

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

	2024年 6月30日 集團賬面價值	2023年 12月31日 集團賬面價值
表內項目		
存放中央銀行款項(第1階段)	35,539,320	39,168,480
存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	92,523,361	46,286,128
第1階段	92,350,207	46,117,219
第3階段	45,471	45,471
應計利息	127,683	123,438
客戶貸款及墊款 —以攤餘成本計量	377,789,630	335,943,144
第1階段	361,324,597	318,764,391
第2階段	10,375,924	11,262,841
第3階段	3,208,597	3,181,343
應計利息	2,880,512	2,734,569
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(第1階段) 以攤餘成本計量的金融投資	29,118,903	44,852,396
	146,835,315	159,469,808
第1階段	142,424,055	154,782,091
第2階段	1,807,464	1,831,553
第3階段	191,527	161,989
應計利息	2,412,269	2,694,175
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	81,947,488	94,089,774
第1階段	79,995,617	91,671,214
第2階段	38,722	151,440
第3階段	277,239	277,239
應計利息	1,635,910	1,989,881
其他應收款	393,434	178,244
第1階段	379,786	167,253
第2階段	2,151	1,511
第3階段	11,497	9,480
表內合計	764,147,451	719,987,974
表外合計	68,714,769	64,127,088
合計	832,862,220	784,115,062

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口—納入減值評估範圍的金融工具(續)

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行內部評級，按內部評級將納入預期信用損失計量的金融資產的信用等級區分為「低風險」、「中風險」和「高風險」，該信用等級為本集團為內部信用風險管理目的所使用。「低風險」指資產質量良好，未來違約可能性較低，受外部不利因素影響較小；「中風險」指有一定的償債能力，但持續的重大不穩定情況或惡劣的商業、金融或經濟條件，可能使其償債能力下降；「高風險」指存在對償債能力造成較大影響的不利因素，違約風險較高或符合本集團違約定義的資產。

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的最大信用風險敞口按信用等級分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年6月30日				
信用等級				
低風險	244,497,695	50,820	—	244,548,515
中風險	119,865,389	10,275,272	—	130,140,661
高風險	—	4,259,412	8,948,744	13,208,156
本金餘額	364,363,084	14,585,504	8,948,744	387,897,332
減值準備	(3,038,487)	(4,209,580)	(5,740,147)	(12,988,214)
合計	361,324,597	10,375,924	3,208,597	374,909,118
2023年12月31日				
信用等級				
低風險	212,677,814	402,550	—	213,080,364
中風險	109,243,053	11,206,899	—	120,449,952
高風險	—	2,809,024	9,008,661	11,817,685
本金餘額	321,920,867	14,418,473	9,008,661	345,348,001
減值準備	(3,156,476)	(3,155,632)	(5,827,318)	(12,139,426)
合計	318,764,391	11,262,841	3,181,343	333,208,575

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口—納入減值評估範圍的金融工具(續)

以攤餘成本計量的金融投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年6月30日				
信用等級				
低風險	134,126,711	–	–	134,126,711
中風險	8,497,372	2,081,600	–	10,578,972
高風險	–	–	758,586	758,586
本金餘額	142,624,083	2,081,600	758,586	145,464,269
減值準備	(200,028)	(274,136)	(567,059)	(1,041,223)
合計	142,424,055	1,807,464	191,527	144,423,046
2023年12月31日				
信用等級				
低風險	146,746,709	–	–	146,746,709
中風險	8,310,402	2,084,000	148,746	10,543,148
高風險	–	–	874,866	874,866
本金餘額	155,057,111	2,084,000	1,023,612	158,164,723
減值準備	(275,020)	(252,447)	(861,623)	(1,389,090)
合計	154,782,091	1,831,553	161,989	156,775,633

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(a) 最大信用風險敞口—納入減值評估範圍的金融工具(續)

金融投資—其他債權投資的最大信用風險敞口按信用等級的分析如下：

	預期信用損失階段			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年6月30日				
信用等級				
低風險	79,431,703	38,722	—	79,470,425
中風險	563,914	—	—	563,914
高風險	—	—	277,239	277,239
賬面價值	79,995,617	38,722	277,239	80,311,578
減值準備	(144,594)	(1,214)	(663,610)	(809,418)
合計	79,851,023	37,508	(386,371)	79,502,160
2023年12月31日				
信用等級				
低風險	91,671,214	151,440	—	91,822,654
高風險	—	—	277,239	277,239
賬面價值	91,671,214	151,440	277,239	92,099,893
減值準備	(255,102)	(6,430)	(663,610)	(925,142)
合計	91,416,112	145,010	(386,371)	91,174,751

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(b) 最大信用風險敞口—未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的，信用風險敞口進行了分析：

	最大信用風險敞口	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券投資	4,490,479	9,595,213
信託投資	3,721,389	3,884,172
資產管理計劃	6,886,068	8,231,181
基金投資	12,921,359	4,303,474
合計	28,019,295	26,014,040

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(c) 擔保品和其他信用增級

本集團採取一系列政策和措施以緩解信用風險。最普遍的做法是接受抵質押物。本集團頒佈指引，明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有：住宅；商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；金融工具，如股票。

放款時抵質押物的價值由評審部確定並按不同種類受到貸款抵押率的限制，公司貸款和零售貸款的主要抵質押物種類如下：

抵質押品種類	最高貸款成數
銀行本票及銀行承兌匯票	90%
倉單及應收賬款	70%
在建工程	50%
公開上市交易股票	60%
房地產	70%
土地使用權	70%
車輛	40%

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於第三方提供擔保的貸款，本集團會評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有其他擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註36。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(5) 信用風險敞口(續)

(c) 擔保品和其他信用增級(續)

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

2024年6月30日	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的 公允價值
已發生信用減值的資產(第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	6,584,992	(4,426,704)	2,158,288	5,090,372
— 零售貸款	2,363,752	(1,313,443)	1,050,309	1,240,009
以攤餘成本計量的金融投資	758,586	(567,059)	191,527	319,205
已發生信用減值的資產總額	9,707,330	(6,307,206)	3,400,124	6,649,586

2023年12月31日	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的 公允價值
已發生信用減值的資產(第3階段)				
客戶貸款及墊款				
— 公司貸款	7,097,810	(4,736,800)	2,361,010	5,330,534
— 零售貸款	1,910,851	(1,090,518)	820,333	1,013,514
以攤餘成本計量的金融投資	1,023,612	(861,623)	161,989	398,119
已發生信用減值的資產總額	10,032,273	(6,688,941)	3,343,332	6,742,167

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(6) 損失準備

本期確認的損失準備受以下多種因素的影響：

- 由於金融工具信用風險顯著增加(或減少)或發生信用減值，而導致金融工具在第1、2、3階段之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 為本期新增的金融工具額外計提損失準備；
- 本期內模型參數的常規更新，導致違約概率、違約敞口和違約損失率變動，從而對預期信用損失計量產生影響；
- 模型和假設變化對預期信用損失計量產生影響；
- 由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化；
- 外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；
- 本期終止確認及核銷的客戶貸款及墊款對應損失準備的轉出。

本期間由於上述因素變動而對客戶貸款及墊款的損失準備產生的影響參見附註18(b)，對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的損失準備產生的影響參見附註19，對以攤餘成本計量的金融投資的損失準備產生的影響參見附註19。

(7) 核銷政策

在符合財政部呆賬核銷相關文件規定的情況下，當本集團執行了必要的程序後仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或一部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括：(1)催收或強制執行經過必要期間，以及(2)本集團的收回方法是處置擔保品，但仍預期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。截至2024年6月30日止六個月期間，本集團已核銷資產對應的未結清的金額為1,349,243千元(2023年度：1,340,256千元)。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(8) 證券投資

本集團債券由中誠信國際信用評級有限責任公司、聯合資信評估有限公司、上海遠東資信評估有限公司、上海新世紀資信評估投資服務有限公司、鵬元資信評估有限公司、東方金誠國際信用評估有限公司、大公國際資信評估有限公司、中債資信評估有限責任公司評級。

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合收益 的金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資	合計
2024年6月30日				
中長期債券：				
AAA	2,332,636	20,779,786	16,531,559	39,643,981
AA-到AA+	1,484,910	49,516,493	2,009,358	53,010,761
A+及以下	53,457	598,615	–	652,072
未評級債券 ⁽ⁱ⁾ ：	24,148,292	9,416,684	125,882,129	159,447,105
應計利息	–	1,635,910	2,412,269	4,048,179
	28,019,295	81,947,488	146,835,315	256,802,098
2023年12月31日				
中長期債券：				
AAA	7,101,945	25,068,179	23,996,845	56,166,969
AA-到AA+	1,832,487	55,952,053	1,496,409	59,280,949
A+及以下	48,726	–	–	48,726
未評級債券 ⁽ⁱ⁾ ：	17,030,882	11,079,647	131,282,379	159,392,908
應計利息	–	1,989,881	2,694,175	4,684,056
	26,014,040	94,089,760	159,469,808	279,573,608

- (i) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券中主要包含中國財政部、中央銀行和政策性銀行以及國外金融機構等市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券。除上述證券外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券性證券和以攤餘成本計量的債券性證券還包含本金及收益均獲擔保或抵押的信託受益權和資產管理計劃。

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

(8) 證券投資(續)

於2024年6月30日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券性證券以及以攤餘成本計量的債券性證券分別計提預期信用減值準備人民幣809,418千元和人民幣1,041,223千元(2023年12月31日：分別為人民幣925,142千元和人民幣1,389,090千元)。

信託投資／資產管理計劃按底層資產分類匯總如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 信貸類資產	10,607,457	12,115,353
以攤餘成本計量的金融投資		
— 信貸類資產	4,770,861	5,748,318
— 債券類資產	20,327,857	21,638,856
	25,098,718	27,387,174

於2024年6月30日，以上以攤餘成本計量的信託計劃和資產管理計劃中第3階段的本金為人民幣758,586千元，底層均為信貸類資產，計提預期信用減值準備人民幣567,059千元(2023年12月31日：分別為人民幣1,023,612千元和人民幣861,623千元)。

45 財務狀況表日後經營租賃收款額

本集團作為出租人，財務狀況表日後應收的租賃收款額的未折現金額匯總如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1年以內	19,863	26,403
1至2年	12,720	16,370
2至3年	4,535	9,070
	37,118	51,843

46 期後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的財務狀況表日後重大事項。

未經審計的補充財務資料

1. 跨境索賠

本行主要在中國經營內地業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠包括存放同業及其他金融機構款項。

跨境索賠已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到跨境索賠總額10%的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的第三方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

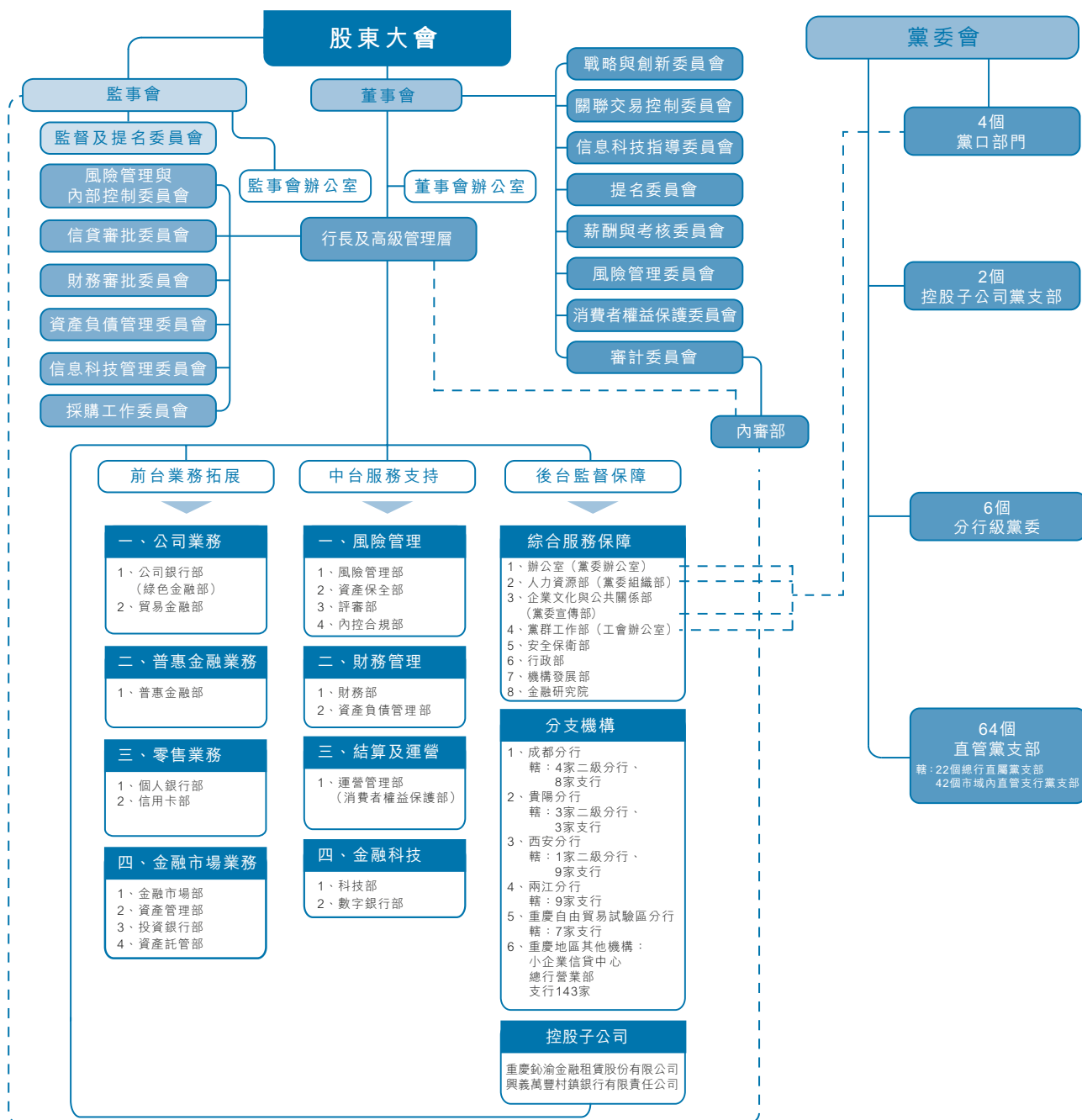
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
亞太地區(不包括中國內地)	100,990	30,840
— 其中香港應佔部份	14,815	9,079
北美	254,888	383,508
合計	355,878	414,348

2. 貨幣集中度

	等值人民幣			合計
	美元	港元	其他	
2024年6月30日				
現貨資產	9,237,683	3,247	328,062	9,568,992
現貨負債	8,854,717	3,265	325,524	9,183,506
淨長/(短)倉	382,966	(18)	2,538	385,486

	等值人民幣			合計
	美元	港元	其他	
2023年12月31日				
現貨資產	7,979,402	3,257	1,550,996	9,533,655
現貨負債	7,651,617	3,295	1,548,326	9,203,238
淨長/(短)倉	327,785	(38)	2,670	330,417

組織架構圖



分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
1.	重慶銀行股份有限公司營業部	重慶市江北區永平門街6號	1	400020
2.	重慶銀行股份有限公司小企業 信貸中心	重慶市渝北區東湖南路331號	1	401147
3.	重慶銀行股份有限公司兩江分行	重慶市渝北區黃山大道中段52號	10	401121
4.	重慶銀行股份有限公司自由貿易 試驗區分行	重慶市渝中區鄒容路153號	8	400015
5.	重慶銀行股份有限公司成都分行	四川省成都市高新區天府二街99號 新天府國際中心北樓	13	610059
6.	重慶銀行股份有限公司貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路中天• 會展城B區金融城商務區北區4棟3至 8層	7	550081
7.	重慶銀行股份有限公司西安分行	陝西省西安市唐延路25號銀河新坐標 大廈第2幢1層至3層	11	710075
8.	重慶銀行股份有限公司渝中支行	重慶市渝中區人民路129號	8	400015
9.	重慶銀行股份有限公司沙坪壩支行	重慶市沙坪壩區小龍坎正街339號 附3號	5	400030
10.	重慶銀行股份有限公司重大支行	重慶市沙坪壩區沙北街83號	3	400044
11.	重慶銀行股份有限公司大渡口支行	重慶市大渡口區春暉路街道翠柏路37號 附18號	3	400084
12.	重慶銀行股份有限公司高新支行	重慶市九龍坡區白市驛鎮白欣路23號 1幢1單元1-3、4、5、6號	3	401329
13.	重慶銀行股份有限公司九龍坡支行	重慶市九龍坡區經緯大道1409號	7	400039
14.	重慶銀行股份有限公司南岸支行	重慶市南岸區南坪街道南城大道199號 1層2-2	5	400060

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
15.	重慶銀行股份有限公司巴南支行	重慶市巴南區龍洲大道40號1 — 商舖 13-20、2 — 商舖9-14、3 — 商舖 6-12號	5	401320
16.	重慶銀行股份有限公司北碚支行	重慶市北碚區雲清路453、455、 457、459、461、463號	6	400700
17.	重慶銀行股份有限公司江北支行	重慶市江北區建新北路23號附4號	7	400020
18.	重慶銀行股份有限公司渝北支行	重慶市渝北區雙龍湖街道白果路9號 盛景天下集中商業1-1、2-1	9	401120
19.	重慶銀行股份有限公司涪陵支行	重慶市涪陵區中山路8號附1號(香江 庭院)2號樓負1-2、負2-2、負3-1、 負3-4	4	408000
20.	重慶銀行股份有限公司長壽支行	重慶市長壽區桃源西路10號	4	401220
21.	重慶銀行股份有限公司合川支行	重慶市合川區南辦處江城大道402號、 400號1-2、2-1	3	401520
22.	重慶銀行股份有限公司萬州支行	重慶市萬州區白巖路193號	4	404000
23.	重慶銀行股份有限公司黔江支行	重慶市黔江區城西街道新華大道西段 555號	3	409000
24.	重慶銀行股份有限公司江津支行	重慶市江津區幾江街道鼎山大道 503號、505號、505號2-1	5	402260
25.	重慶銀行股份有限公司銅梁支行	重慶市銅梁區東城街道金龍大道505號 (金融大廈)1幢1 — 商1、2 — 商1、 3 — 商1	3	402560
26.	重慶銀行股份有限公司永川支行	重慶市永川區人民南路78號	3	402160
27.	重慶銀行股份有限公司梁平支行	重慶市梁平區雙桂街道金桂路5號2幢 1-21至1-25、1-96至1-101、2-19至 2-25	2	405200

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
28.	重慶銀行股份有限公司南川支行	重慶市南川西城街道辦事處隆化大道12號(總商會大廈)1幢1-12、2-14	3	408400
29.	重慶銀行股份有限公司榮昌支行	重慶市榮昌區昌州街道昌龍大道43號附2號1-3,2-3	3	402460
30.	重慶銀行股份有限公司忠縣支行	重慶市忠縣忠州鎮中博大道3號附1號	2	404300
31.	重慶銀行股份有限公司璧山支行	重慶市璧山區璧泉街道雙星大道78號、80號、82號、84號、86號	4	402760
32.	重慶銀行股份有限公司綦江支行	重慶市綦江區文龍街道九龍大道47號榮潤凱旋名城裙樓附1-40，附2-225至229	2	401420
33.	重慶銀行股份有限公司萬盛支行	重慶市萬盛區萬盛大道23號附1號	2	400800
34.	重慶銀行股份有限公司秀山支行	重慶市秀山縣中和街道鳳翔路70號附1號1-4、1-5、2-4、2-5	2	409900
35.	重慶銀行股份有限公司開州支行	重慶市開州區開州大道(中段)市場廣場	3	405400
36.	重慶銀行股份有限公司大足支行	重慶市大足區棠香街道聖跡西路335號	3	402360
37.	重慶銀行股份有限公司潼南支行	重慶市潼南區桂林街道辦事處向陽路173、175、177、179、181號、甘泉西路219、221、223、225、227、229、229號附1-附4號	3	402660
38.	重慶銀行股份有限公司豐都支行	重慶市豐都縣三合街道龍城大道181、183、185、187、189、191號；179號(2-10、2-11、2-12、2-13、2-14、2-15)；179號(3-10、3-11、3-12、3-13、3-14、3-15)	2	408200
39.	重慶銀行股份有限公司石柱支行	重慶市石柱縣萬安街道都督大道35號附26-30號	2	409100

分支機構名錄

序號	銀行機構名稱	機構地址	機構數(個)	郵政編碼
40.	重慶銀行股份有限公司墊江支行	重慶市墊江縣桂陽街道南陽西路9號 附32號	2	408300
41.	重慶銀行股份有限公司雲陽支行	重慶市雲陽縣青龍街道雲江大道 1299號	3	404500
42.	重慶銀行股份有限公司巫溪支行	重慶市巫溪縣城廂鎮春申大道文體大廈	2	405800
43.	重慶銀行股份有限公司武隆支行	重慶市武隆縣巷口鎮芙蓉西路117號	3	408500
44.	重慶銀行股份有限公司酉陽支行	重慶市酉陽縣桃花源大道中路10號匯升 廣場9號樓1-14、1-15、2-1號	3	409800
45.	重慶銀行股份有限公司彭水支行	重慶市彭水苗族土家族自治縣紹慶街道 兩江新街1號1號樓附35號及附38號 2-1	3	409699
46.	重慶銀行股份有限公司巫山支行	重慶市巫山縣高唐街道廣東東路329號 綜合樓1-1	2	404700
47.	重慶銀行股份有限公司城口支行	重慶市城口縣葛城街道東大街18號崇 揚•逸城國際商業裙房幢吊1商業1	1	405900
48.	重慶銀行股份有限公司奉節支行	重慶市奉節縣永安鎮喬木街4號	1	404600